

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่จากการมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



Building a better
working world

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้อ้างอิงไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 1 มีนาคม 2566

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์			
เงินสด		26,622	61,273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	8	35,553,778	39,740,798
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	27,036,124	38,341,894
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10	25,404,846	17,103,034
เงินลงทุน - สุทธิ	11	37,133,793	23,665,779
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	12	30,065,293	39,948,317
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	323,505	192,550
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	14	184,060	5,769
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	15	786,452	568,919
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16.1	651,779	147,919
สินทรัพย์อื่น	17		
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex			
และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน		5,859,490	6,316,885
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน		1,950,637	1,259,235
อื่น ๆ		760,689	698,517
รวมสินทรัพย์		165,737,068	168,050,889

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๕

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	73,657,381	71,809,378
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	27,552,659	35,692,755
หนี้สินยืมคืนเมื่อทวงถาม		870,838	847,203
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20	4,112,774	3,001,155
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	22,863,914	17,773,748
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14.2	184,911	5,869
ประมาณการหนี้สิน	21	464,940	447,669
หนี้สินอื่น	22		
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex			
และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน		6,574,112	6,718,017
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		681,112	3,692,153
อื่น ๆ		1,853,983	2,536,787
รวมหนี้สิน		138,816,624	142,524,734
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	23	14,842,627	14,842,627
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	23	14,837,045	14,837,045
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	24	9,055,819	9,055,819
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	25	(135,863)	(38,385)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	26	1,484,263	1,484,263
ยังไม่ได้จัดสรร		1,679,180	187,413
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		26,920,444	25,526,155
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		165,737,068	168,050,889

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

(นายพลกร หวังหลี)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นางสาวไฉะ ตัก ผิง)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	30.3, 34	2,638,686	1,849,038
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35	696,767	315,806
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,941,919	1,533,232
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,139,832	1,019,154
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		348,836	277,125
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36	790,996	742,029
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	30.3, 37	1,320,450	816,436
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	38	4,773	111,916
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		719,288	9,074
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		4,777,426	3,212,687
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30.6, 39	1,300,921	1,284,651
ค่าตอบแทนกรรมการ		7,054	7,800
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		135,518	99,956
ค่าภาษีอากร		52,950	45,816
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	30.3, 30.5, 40	1,782,171	1,550,639
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		3,278,614	2,988,862
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	41	(320,754)	608,058
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,819,566	(384,233)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	16.2	350,006	15,464
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		1,469,560	(399,697)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

5

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:	16.3		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(215,917)	(167,113)
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์			
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		81,667	-
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้		26,915	33,358
รายการที่จะถูกบันทึกไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(107,335)	(133,755)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		276	2,381
กำไรจากการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิต		13,191	7,287
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		19,568	28,423
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(7,523)	(6,702)
รายการที่ไม่ถูกบันทึกไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		25,512	31,389
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(81,823)	(102,366)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,387,737	(502,063)
กำไรต่อหุ้น:			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	31	0.99	(0.27)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายพลากร หวังทลี)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร





(นางสาวโติสะ ตักนิง)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนของผู้ถือหุ้น									
	หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น								กำไรสะสม
		ค่าเผื่อการวัดมูลค่า								
		ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ค่าเผื่อการวัด มูลค่าสุทธิรวม	การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	ค่าเผื่อการวัดมูลค่า ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อ การป้องกันความเสี่ยงด้าน เครดิตของธนาคาร	ค่าเผื่อการวัดมูลค่า ความเสียหายด้าน เครดิตของธนาคาร	จัดสรรแล้ว - สำรอง	ตามกฎหมาย ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	14,837,045	9,055,819	99,078	-	(12,358)	86,720	1,484,263	1,143,017	26,606,864	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(578,646)	(578,646)	
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	(399,697)	(399,697)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	(131,851)	-	6,746	(125,105)	-	22,739	(102,366)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(131,851)	-	6,746	(125,105)	-	(376,958)	(502,063)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	14,837,045	9,055,819	(32,773)	-	(5,612)	(38,385)	1,484,263	187,413	25,526,155	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	14,837,045	9,055,819	(32,773)	-	(5,612)	(38,385)	1,484,263	187,413	25,526,155	
กลับรายการภาษีเงิน ได้รัลดับัญชี	-	-	-	-	-	-	-	6,552	6,552	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	1,469,560	1,469,560	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	(172,448)	65,334	9,636	(97,478)	-	15,655	(81,823)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(172,448)	65,334	9,636	(97,478)	-	1,485,215	1,387,737	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	14,837,045	9,055,819	(205,221)	65,334	4,024	(135,863)	1,484,263	1,679,180	26,920,444	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

13

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	(หน่วย: พันบาท)	
	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,819,566	(384,233)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็น		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	270,969	218,542
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(320,754)	608,056
ตัดจำหน่ายส่วนต่ำกว่ามูลค่าสุทธิเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	(147,919)	(259,024)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้	(4,773)	(111,916)
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,737,694	3,230,523
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์	2,771	-
กำไรจากการขายสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	(703,060)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	38,967	39,509
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,941,919)	(1,533,231)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,566,906	1,821,279
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(638,621)	(351,213)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(821,539)	(567,867)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,858,288	2,710,425
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,190,514	24,805,357
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - สุทธิ	(3,129,979)	(1,041,924)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,318,639	(10,535,389)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,271,459	(11,708,047)
สินทรัพย์อื่น	(187,737)	1,436,004
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง):		
เงินรับฝาก	1,848,003	(12,519,946)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,140,096)	14,249,285
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	23,635	(3,518)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,232,116	942,643
ประมาณการหนี้สินที่จ่ายชำระ	(3,981)	(5,374)
หนี้สินอื่น	(3,895,896)	3,738,965
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	13,384,965	12,068,481

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๕

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(13,730,534)	(3,850,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(61,631,344)	(24,492,335)
เงินสดรับในการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	61,900,720	17,346,560
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(312,556)	(21,881)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(426,628)	(499,454)
เงินสดรับในการขายสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	797,348	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(13,402,994)	(11,517,110)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายในหนี้สินสัญญาเช่า	(16,622)	(6,908)
เงินปันผลจ่าย	-	(578,646)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(16,622)	(585,554)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(34,651)	(34,183)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	61,273	95,456
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	26,622	61,273

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

สินทรัพย์สิทธิการให้เพิ่มขึ้น	195,664	4,301
สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายเพิ่มขึ้น	133,527	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายพลกร หวังหิ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



Chept

(นางสาวไฉ่ ตัก จิง)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าสายงานการเงินและการบัญชี

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	2
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	4
5.	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	22
6.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	42
7.	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย	44
8.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	46
9.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	47
10.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์	47
11.	เงินลงทุน	50
12.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	51
13.	อาคาร และอุปกรณ์	55
14.	สัญญาเช่า	56
15.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	58
16.	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	59
17.	สินทรัพย์อื่น	63
18.	เงินรับฝาก	63
19.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	64
20.	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	64
21.	ประมาณการหนี้สิน	65
22.	หนี้สินอื่น	69
23.	ทุนเรือนหุ้น	69
24.	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	69
25.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	70
26.	สำรองตามกฎหมาย	70
27.	เงินปันผล	70
28.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	71

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน	72
30.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	72
31.	กำไรต่อหุ้น	76
32.	สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้	77
33.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	77
34.	รายได้ดอกเบี้ย	79
35.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	80
36.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	80
37.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	81
38.	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	81
39.	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	82
40.	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	82
41.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	83
42.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน	83
43.	การอนุมัติงบประมาณ	87

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จดทะเบียนในประเทศไทย และมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 100 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ ตั้งแต่วันที่ 26 พฤศจิกายน 2565 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงที่อยู่ตามที่จดทะเบียนเป็น 140 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคาร คือ Standard Chartered Bank และ Standard Chartered PLC ตามลำดับ ซึ่งจดทะเบียนในสหราชอาณาจักร ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการทุกประเภทของธุรกิจธนาคาร ทั้งที่เป็นลูกค้าบริษัทและสถาบัน

เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 Standard Chartered Bank ได้โอนขายหุ้นของธนาคารที่ตนถืออยู่ทั้งหมดไปยัง Standard Chartered Bank (Singapore) Limited ดังนั้น บริษัทใหญ่ของธนาคาร คือ Standard Chartered Bank (Singapore) Limited ซึ่งจดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ตั้งแต่นั้นมา

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวและให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะซึ่งครอบคลุมถึงลูกหนี้ทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนี้

ก) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวด การชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว

ข) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ค) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว โดยไม่ต้องคำนวณผลขาดทุนดังกล่าวสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้

ง) สำหรับลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ SMEs ที่อยู่ระหว่างกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แล้วเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 594/2564 เรื่อง แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กิจการสามารถคงการจัดชั้นให้กับลูกหนี้ดังกล่าวได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ธนาคารพิจารณาเลือกที่จะไม่นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยไม่มีการหักรับรู้รายได้ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียมตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลหนี้คงค้างตามบัญชีดังเดิม

(ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาเมื่อได้ให้บริการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ และกำไร (ขาดทุน) จากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงซึ่งธนาคารรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการวัดมูลค่าหรือเมื่อเกิดรายการ

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” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

4.7 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์หนี้สิน รายการนอกงบดุล ฐานะสุทธิ หรือกระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ในการป้องกันความเสี่ยงธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน (หรือเฉพาะส่วนที่เจาะจงของสินทรัพย์ หนี้สิน) กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตีราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่นำตราสารอนุพันธ์มาใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสเกิดขึ้นค่อนข้างสูง ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในรายการ “ค่าเผื่อการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยง เลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย ถูกเพิกถอน หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยง ซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของเจ้าของให้ยังคงไว้ในส่วนของเจ้าของ และรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

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

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

(ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการดังกล่าวพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีโอกาสโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อ ณ สิ้นวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน (ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการธนาคารใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

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

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแสดงแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันจะแสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะแสดงใน “กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน”

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารคำนวณจากผลต่างของมูลค่ายุติธรรมปัจจุบันและส่วนต่างระหว่างความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้พบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้น ส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทเงินเบิกเกินบัญชีแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้ อันได้แก่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ขั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้น่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ขั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันนี้รอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับน่าลงทุน’ (investment grade) เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นการใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ โดยหลักได้แก่แต่ไม่จำกัดเพียง อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) จะถูกบันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี

4.11 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้มูลค่ากำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

4.12 อาคารและอุปกรณ์

อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

อาคาร	-	20 ปี
อุปกรณ์	-	3 - 5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างทำ

ธนาคารตัดรายการอาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

หากธนาคารไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ธนาคารบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรกแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป ธนาคารได้ประเมินอายุการให้ประโยชน์ใหม่ซึ่งได้เปลี่ยนเป็นไม่เกิน 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

4.15 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ธนาคารรับรู้หนี้สินด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือนและจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารคำนวณดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการจ่ายเงินสมทบและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างมีระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือน นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์ดังกล่าวจะคำนวณด้วยการคิดลดกระแสเงินสด

4.18 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลแตกต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งที่เป็นเพื่อค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยงสัญญาเพื่อค้าและสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม ยอดคงเหลือในสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบกำหนด ณ วันที่รายงานจะถูกปรับมูลค่าให้แสดงในราคายุติธรรมโดยเปรียบเทียบอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่มีอายุคงเหลือใกล้เคียงกัน ณ วันที่รายงาน การเปลี่ยนแปลงมูลค่าราคายุติธรรมของยอดคงเหลือในสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดส่วนที่มีประสิทธิภาพ

4.19 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดได้จัดตั้งโครงการให้สิทธิซื้อหุ้นของกลุ่มธนาคารแก่กรรมการและพนักงาน การวัดมูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับแลกเปลี่ยนกับการให้สิทธิในการซื้อหุ้น จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ธนาคารจะวัดมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่เกิดจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และรับรู้ภาระหนี้สินที่มีอยู่ทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้โดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.20 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางบัญชีและมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคาร และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สัญญาเช่า - ในฐานะผู้เช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งงูเงี้ยวในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราমনะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและในกรณีที่มีความเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น ธนาคารจะไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่ธนาคารตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้ ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตตามความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ภูมิภาค กลุ่มลูกค้า และกลุ่มอุตสาหกรรม

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นสายงานควบคุมแนวป้องกันชั้น 2 ซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นทางการ ทักท้วง ติดตามและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของแนวป้องกันชั้น 1 ซึ่งได้แก่หน่วยงานธุรกิจ และสายงานที่เกี่ยวข้องหรือสนับสนุนกิจกรรมการสร้างรายได้ นอกจากนี้เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและมีความโปร่งใส การตัดสินใจด้านเครดิตจะถูกกำกับให้อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานสินเชื่อซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

นโยบายด้านเครดิตกำหนดหลักการที่จะต้องปฏิบัติตามสำหรับกระบวนการให้สินเชื่อแบบครบวงจรซึ่งรวมถึง การเริ่มต้นสินเชื่อ การให้คะแนนเครดิต การประเมินเครดิต การจัดโครงสร้างสินเชื่อ การลดความเสี่ยงด้านเครดิต การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการจัดการด้านเอกสารสินเชื่อ นอกจากนี้ยังมีนโยบายในระดับกลุ่มธนาคารที่เกี่ยวกับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับธนาคาร แบบจำลองความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤต และการตั้งสำรองการด้อยค่า การจัดสรรที่เหมาะสมและการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรม คือจุดมุ่งหมายหลักของธนาคาร

ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ผลการดำเนินการของพอร์ตสินเชื่อ และแนวโน้มภายนอกที่อาจกระทบต่อผลการจัดการความเสี่ยงเป็นประจำ

ข้อเสนอสินเชื่อทั้งหมดจะได้รับการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นระบบ ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอย่างครอบคลุมในเรื่องคุณภาพเครดิตของลูกค้า ได้แก่ ความเต็มใจและความสามารถในการชำระหนี้ การพิจารณาสินเชื่อหลักขึ้นอยู่กับคุณภาพด้านเครดิตของลูกค้าและความสามารถในการชำระหนี้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานของลูกค้า นอกจากนี้ยังคำนึงถึงสภาพคล่อง (liquidity) และสถานะความยืดหยุ่นทางการเงิน (leverage position)

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	35,554	39,741
เงินลงทุน	37,134	23,666
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	30,065	39,948
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	330	296
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	103,083	103,651
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	10,029	7,940
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	20,607	18,825
รวม	30,636	26,765
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	133,719	130,416

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 35,554 ล้านบาท และ 39,741 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ระหว่าง AA+ ถึง B ตามการจัดอันดับของบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก ได้แก่ Moody's, S&P และ Fitch

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีหลักประกัน ณ วันที่		ประเภทของหลักประกันหลัก
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,205	20,228	ตราสารหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	5,656	7,567	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง, เครื่องจักร และอื่นๆ

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง
สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ
เกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพัน
หรือค้ำประกัน ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเกี่ยว พันเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	33,978	-	-	-	33,978
อันดับที่อยู่ต่ำกว่า “ระดับน่าลงทุน”	1,055	300	-	-	1,355
ค้างชำระตั้งแต่ 1 วันเป็นต้นไป	221	-	-	-	221
รวม	35,254	300	-	-	35,554
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่					
คาดว่าจะเกิดขึ้น					
	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	35,254	300	-	-	35,554
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า					
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	17,157	-	-	-	17,157
อันดับที่อยู่ต่ำกว่า “ระดับน่าลงทุน”	-	-	-	-	-
ค้างชำระตั้งแต่ 1 วันเป็นต้นไป	-	-	-	-	-
รวม	17,157	-	-	-	17,157
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่					
คาดว่าจะเกิดขึ้น					
	(3)	-	-	-	(3)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	17,154	-	-	-	17,154

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	19,966	-	-	-	19,966
อันดับที่อยู่ต่ำกว่า "ระดับน่าลงทุน"	-	-	-	-	-
ค้างชำระตั้งแต่ 1 วันเป็นต้นไป	-	-	-	-	-
รวม	19,966	-	-	-	19,966
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	-	(2)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	19,964	-	-	-	19,964
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ					
ไม่ค้างชำระ	28,506	1,448	-	-	29,954
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	61	321	-	-	382
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	16	-	-	16
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	-	-	-
รวม	28,567	1,785	-	-	30,352
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19)	(68)	-	(200)	(287)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	28,548	1,717	-	(200)	30,065
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ					
ไม่ค้างชำระ	9,766	263	-	-	10,029
รวม	9,766	263	-	-	10,029
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	(3)	-	-	(6)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,763	260	-	-	10,023
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน					
ไม่ค้างชำระ	17,071	3,200	336	-	20,607
รวม	17,071	3,200	336	-	20,607
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	(17)	(102)	-	(121)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	17,069	3,183	234	-	20,486

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ลดลงอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	36,489	12	-	36,501
อันดับที่อยู่ต่ำกว่า "ระดับน่าลงทุน"	3,237	-	-	3,237
ค้างชำระตั้งแต่ 1 วันเป็นต้นไป	4	-	-	4
รวม	39,730	12	-	39,742
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	-	(1)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	39,729	12	-	39,741
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	3,790	-	-	3,790
อันดับที่อยู่ต่ำกว่า "ระดับน่าลงทุน"	-	-	-	-
ค้างชำระตั้งแต่ 1 วันเป็นต้นไป	-	-	-	-
รวม	3,790	-	-	3,790
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	-	(1)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	3,789	-	-	3,789

31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	19,863	-	-	-	19,863
อันดับที่อยู่ต่ำกว่า “ระดับน่าลงทุน”	-	-	-	-	-
ค้างชำระตั้งแต่ 1 วันเป็นต้นไป	-	-	-	-	-
รวม	19,863	-	-	-	19,863
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	-	-	(1)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	19,862	-	-	-	19,862
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ					
ไม่ค้างชำระ	37,743	1,205	-	-	38,948
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	479	451	-	-	930
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	1	-	-	1
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,632	-	1,632
รวม	38,222	1,657	1,632	-	41,511
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28)	(341)	(894)	(300)	(1,563)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	38,194	1,316	738	(300)	39,948
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ					
ไม่ค้างชำระ	6,665	1,275	-	-	7,940
รวม	6,665	1,275	-	-	7,940
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	(10)	-	-	(11)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	6,664	1,265	-	-	7,929
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน					
ไม่ค้างชำระ	16,587	2,236	2	-	18,825
รวม	16,587	2,236	2	-	18,825
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	(112)	-	-	(114)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	16,585	2,124	2	-	18,711

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดคือความเป็นไปได้ในการสูญเสียมูลค่าทางเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราหรือราคาในตลาดการเงิน ฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากแหล่งดังกล่าว

บัญชีเพื่อค้า (Trading book)

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

บัญชีที่มีได้มีไว้เพื่อค้า (Non-trading book)

ความเสี่ยงด้านตลาดยังอาจเกิดขึ้นได้ในบัญชีอื่นที่มีใช้บัญชีเพื่อค้าจากข้อกำหนดในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นจำนวนมาก จำพวกตราสารหนี้คุณภาพสูงซึ่งมีสภาพคล่อง และการแปลงค่าจากสินทรัพย์หนี้สิน และกำไรที่มีใช้สกุลเงินบาท

ประเภทของความเสี่ยงหลักด้านตลาดสำหรับธนาคารประกอบด้วย

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

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ธนาคารแต่งตั้งคณะทำงานปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เพื่อให้มีวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิมจาก IBOR และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THBFIX เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืนของประเทศไทย (THOR) ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ โดยปฏิบัติงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร และมีการรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้การปฏิบัติงานของคณะทำงานมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของคณะทำงานของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด และคณะกรรมการด้านอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องในประเทศไทย รวมทั้งมีการประชุมระหว่างหน่วยงานของธนาคารโดยมุ่งเน้นในประเด็นต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าว นอกจากนี้ธนาคารมีการติดตามความคืบหน้าจากการประชุมหารือ เพื่อระบุถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจในเรื่องที่มีสาระสำคัญในแผนปฏิบัติงานโดยภาพรวม

ความคืบหน้าของแผนปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

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

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง IBOR

ธนาคารมีการปรับลดผลกระทบในทางลบจากความเสี่ยงที่เกิดจากการยุติการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง LIBOR ทั้งนี้ไม่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงในกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร อย่างไรก็ดี ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการปรับปรุงในผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง รวมทั้งติดตามและบริหารความเสี่ยงสืบเนื่องจากผลของการเปลี่ยนแปลงการอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงดังกล่าว

การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารได้จัดให้มีการกำหนดมาตรฐาน หลักการ นโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดคณะกรรมการบริหารเป็นผู้อนุมัติเกณฑ์ความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงความผันผวนของตลาด ประเภทของผลิตภัณฑ์และสินทรัพย์ ตลอดจนปริมาณและขนาดของธุรกรรม โดยหน่วยงานที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากคู่ค้า (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) คำนวณค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของตลาดในช่วงระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 วันทำการ ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 97.5 ซึ่ง ณ ระดับความเชื่อมั่นนี้ จะมีโอกาสที่ค่าความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในแต่ละวันเกินกว่ามูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ที่มีโอกาสเกิดขึ้น 6 ครั้งต่อปี

ธนาคารใช้แบบจำลองมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) 2 วิธี ดังต่อไปนี้

วิธีแบบจำลองโดยอาศัยข้อมูลในอดีต (Historical simulation)

วิธีนี้เกี่ยวข้องกับการประเมินฐานะที่มีอยู่ทั้งหมดเพื่อสะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สังเกตได้ในอดีตต่อการวัดมูลค่าของกลุ่มการลงทุนปัจจุบัน วิธีนี้ถูกนำมาใช้สำหรับปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดทั่วไปและมูลค่าความเสี่ยงเฉพาะเจาะจง - ส่วนต่างดอกเบี้ย (Credit spread risk VaR)

วิธีแบบจำลอง Monte Carlo (Monte Carlo simulation)

วิธีนี้คล้ายคลึงกับวิธีแบบจำลองโดยอาศัยข้อมูลในอดีตแต่มีการพิจารณาถึงปัจจัยความเสี่ยงเพิ่มเติมที่มากกว่า แต่ให้ผลลัพธ์ที่ยังคงไว้ซึ่งสาระสำคัญของการแปรผันและสหสัมพันธ์ของการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงที่สังเกตได้ในอดีต วิธีนี้ถูกนำมาใช้สำหรับมูลค่าความเสี่ยงเฉพาะเจาะจง - ส่วนต่างคอกเบี้ย (Credit spread risk Var) บางส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเฉพาะตัว (Idiosyncratic exposure) ในตลาดเครดิต

ข้อมูลการสังเกตการณ์ย้อนหลังเป็นระยะเวลา 1 ปี ได้รับการเลือกและนำมาใช้กับทั้งสองวิธี

มูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ถูกคำนวณจากสถานะ ณ สิ้นวันทำการ ระดับความเสี่ยงระหว่างวันอาจแตกต่างจากที่รายงาน ณ สิ้นวันทำการ

นอกจากนี้ธนาคารได้นำค่าความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราตลาด (Sensitivity) มาใช้ร่วมกับแบบจำลองมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง ยกตัวอย่างเช่น ค่าความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย คือการวัดฐานะความเสี่ยงที่มีผลกระทบมาจากการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนร้อยละ 0.01 (1 basis point) สำหรับอัตราแลกเปลี่ยน สินค้าโภคภัณฑ์ และหุ้นทุนนั้นจะวัดในมิติของมูลค่าสินทรัพย์อ้างอิงหรือจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากตราสารสิทธิ จะถูกควบคุมโดยเพดานความเสี่ยงจากการประเมินมูลค่าของราคาสินทรัพย์อ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของความผันผวน หรือเพดานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผันผวนและตัวแปรอื่นที่กำหนดราคาสำหรับตราสารสิทธินั้น

การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

ขาดทุนที่เกิดขึ้นเกินกว่าระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 97.5 จะไม่สามารถวัดความเสียหายได้โดยวิธีการการคำนวณมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ดังนั้น จึงไม่สามารถประเมินความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ความสูญเสียที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้

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

การทดสอบภาวะวิกฤติเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด และพิจารณาทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีต ควบคู่กับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต โดยมีการทดสอบภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในบัญชีเพื่อค้า (Trading books) และบัญชีที่มีไว้เพื่อค้า (Non-trading books) การทดสอบภาวะวิกฤติจะกำหนดให้ขอบเขตการดำเนินธุรกรรมสามารถกระทำได้อย่างจำกัดในช่วงที่เกิดภาวะวิกฤติ ทั้งนี้เพื่อสะท้อนสภาพคล่องที่จะลดลงในภาวะวิกฤติ

สถานการณ์สำหรับการทดสอบภาวะวิกฤตจะได้รับการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อสะท้อนลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากคู่ค้า (The Market and Traded Credit Risk Function) จะสอบทานความเสี่ยงที่ต้องเผชิญในภาวะวิกฤต และหากมีความจำเป็นอาจต้องบังคับให้ลดความเสี่ยงด้านตลาดโดยทั่วไป คณะกรรมการด้านความเสี่ยง (The Risk Committee) จะพิจารณาผลจากการทดสอบในภาวะวิกฤตซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สถานการณ์ทั่วไปสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤตจะนำไปประยุกต์ใช้กับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ส่วนต่างของผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจากคุณภาพของหลักทรัพย์ อัตราแลกเปลี่ยน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และราคาหุ้นทุน ซึ่งจะครอบคลุมประเภทของสินทรัพย์ทั้งหมดในบัญชีเพื่อการธนาคารและบัญชีเพื่อการค้า (Financial Markets' Banking and trading books)

บัญชีที่มีได้มีไว้เพื่อการค้าและการจัดการความเสี่ยงโดยฝ่ายบริหารเงิน

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

การคำนวณมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) และการทดสอบภาวะวิกฤต จะนำไปประยุกต์ใช้กับความเสี่ยงที่มีต่อบัญชีที่มีได้มีไว้เพื่อการค้า เช่นเดียวกับบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2565

สินทรัพย์ทางการเงิน	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ระงับการรับรู้	รวม	อัตราผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
เงินสด	-	-	-	-	-	27	-	27	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	845	32,914	23	-	-	1,772	-	35,554	1.17
สินทรัพย์ทางการเงินที่ตัวมูลค่าด้วยมูลค่า									
ผู้ถือหุ้นส่วนกำไรหรือขาดทุน	-	27,036	-	-	-	-	-	27,036	2.71
เงินลงทุน - สุทธิ	-	11,137	3,288	19,264	3,429	16	-	37,134	1.56
เงินให้สินเชื่อลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,946	22,208	3,710	350	-	138	-	30,352	1.96
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และถูกหนี้ยึดตามธุรกรรมซื้อคืน									
ภาคเอกชน	5,859	-	-	-	-	-	-	5,859	0.84
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	-	-	-	1,951	-	1,951	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	-	-	-	-	-	330	-	330	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	10,650	93,295	7,021	19,614	3,429	4,234	-	138,243	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	47,619	13,117	115	-	-	12,806	-	73,657	0.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,376	2,654	-	-	-	9,523	-	27,553	0.36
หนี้สินเจ้าหนี้เมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	871	-	871	-
หนี้สินทางการเงินที่ตัวมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรม									
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,455	-	198	2,460	-	-	-	4,113	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	15	13	113	44	-	-	185	2.83
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืน									
ภาคเอกชน	6,574	-	-	-	-	-	-	6,574	1.85
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-	-	681	-	681	-
หนี้สินอื่น ๆ	-	-	-	-	-	66	-	66	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	71,024	15,786	326	2,573	44	23,947	-	113,700	

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงิน	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ระงับการรับรู้	รวม	อัตราผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
เงินสด	-	-	-	-	-	61	-	61	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6,662	29,773	65	-	-	3,241	-	39,741	0.53
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า									
สุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	36,681	658	1,003	-	-	-	38,342	2.35
เงินลงทุน - สุทธิ	-	15,224	1,800	-	6,627	15	-	23,666	0.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,788	21,703	4,719	11,985	182	134	-	41,511	1.72
ลูกหนี้หลักประกันค่านับสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้คานทรกรรมซื้อคืน									
ภาคเอกชน	6,317	-	-	-	-	-	-	6,317	0.24
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	-	-	-	1,259	-	1,259	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	-	-	-	-	-	296	-	296	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,767	103,381	7,242	12,988	6,809	5,006	-	151,193	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	60,351	2,184	-	-	-	9,274	-	71,809	0.16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,639	8,355	-	-	-	11,699	-	35,693	0.21
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	847	-	847	-
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวม									
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,800	-	-	1,201	-	-	-	3,001	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3	2	1	-	-	-	6	2.14
เจ้าหนี้หลักประกันค่านับสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้คานทรกรรมซื้อคืน									
ภาคเอกชน	6,718	-	-	-	-	-	-	6,718	0.52
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-	-	3,692	-	3,692	-
หนี้สินอื่น ๆ	-	-	-	-	-	8	-	8	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	84,508	10,542	2	1,202	-	25,520	-	121,774	

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่ รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป วิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อน

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในสกุลเงินต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(51)	(10)
เงินสกุลอื่น*	(61)	(22)

* สำหรับสกุลอื่นแสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่ธนาคารไม่มีแหล่งเงินทุนเพียงพอที่จะปฏิบัติตามสัญญาข้อผูกมัดหรือภาระผูกพันต่าง ๆ ได้ตามที่กำหนด หรือยังคงสามารถปฏิบัติตามสัญญาหรือภาระผูกพันดังกล่าวนั้นได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินไป ธนาคารมีนโยบายในการจะต้องรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและสามารถที่จะปฏิบัติตามสัญญาหรือภาระผูกพันได้ตลอดเวลา

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในระยะสั้นและระยะปานกลาง ในระยะสั้นธนาคารต้องมั่นใจว่ามีความสามารถที่จะบริหารกระแสเงินสดได้เมื่อมีความต้องการ ส่วนระยะปานกลางจะเป็นการดูแลโครงสร้าง งบแสดงฐานะการเงินว่าสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร

ภายใต้กรอบแนวคิดในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร มีการกำหนดขอบเขตวงเงิน รวมทั้งการติดตามผลสำหรับการบริหารสภาพคล่องอย่างรอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดหาเงินทุนของธนาคารเป็นไปตามสถานะตลาดและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยสามารถควบคุม และบริหารผลตอบแทนจากความเสี่ยงให้สูงสุด (Optimize risk return profile) ผ่านนโยบายดังกล่าวดังนี้

- ตั้งค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร
- ตั้งค่าการวัดและติดตามดูแลผลของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - การประเมินผลตามข้อปฏิบัติทางกฎหมาย และลักษณะโครงสร้างภายในของฐานะทางการเงินเป็นตัวขับเคลื่อนความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - การประเมินผลถึงความเพียงพอของสภาพคล่องธนาคารในสถานการณ์ปกติ และภายใต้สภาวะวิกฤติ
 - กรอบในการทดสอบสภาพคล่องภายใต้สภาวะวิกฤติครอบคลุมทั้งเหตุการณ์จำลองภายใน และเหตุการณ์จำลองตามที่หน่วยงานทางกฎหมายกำหนด
- จำกัดรายละเอียดความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 - จัดตั้งนโยบายเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการจัดหาเงินทุน
 - ดำเนินการจัดตั้งวิธีการวัดความเสี่ยง ซึ่งสามารถเป็นเครื่องมือในการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าว
 - ติดตามดูแล ค่าการวัดความเสี่ยง เมื่อเทียบกับค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างต่อเนื่อง

เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้ดำรงแหล่งเงินทุนที่หลากหลายและมีเสถียรภาพ ซึ่งสินทรัพย์ส่วนใหญ่มีแหล่งเงินทุนมาจากเงินฝากจากลูกค้า และธนาคารสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ได้ทันทีภายใต้เหตุการณ์ตลาดที่ปกติ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีปริมาณหลักทรัพย์ที่เป็นที่ต้องการของตลาดเป็นจำนวนมากและหลากหลาย ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือใช้เป็นหลักประกันเหตุการณ์ที่มีสถานะวิกฤติด้านสภาพคล่องได้ ธนาคารมีการทบทวนและอนุมัติแผนการตอบสนองและแก้ไขสถานะวิกฤติด้านสภาพคล่อง (Country Recovery Plan; CRP) เป็นรายปี ในแผนดังกล่าวจะรวบรวมข้อมูลตัวบ่งชี้ด้านความเสี่ยง (Risk Indicators; RIs) และกรอบการปฏิบัติการจะมีการส่งเรื่องตามลำดับขั้นตอน และการดำเนินการของผู้บริหารสามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพโดยผู้บริหารระดับสูงอย่างเหมาะสม ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์วิกฤติด้านสภาพคล่อง

การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการธนาคารมีการอนุมัติค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ให้สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องพร้อมกับตัวชี้วัดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน (The Assets and Liabilities Committee; ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีประสิทธิภาพโดยสอดคล้องกับนโยบายและการปฏิบัติของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดรวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของกฎหมายภายในประเทศ

การทดสอบสถานการณ์ในสถานะวิกฤติ

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ เพื่อที่จะสามารถดำเนินการต่อได้ภายใต้สถานะวิกฤติด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการทดสอบสถานะวิกฤติเฉพาะอยู่เป็นประจำ เพื่อที่จะแสดงให้เห็นว่าความเสี่ยงที่ธนาคารมียังอยู่ภายใต้ค่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับที่ได้รับการอนุมัติ และอยู่ภายในขอบเขตข้อบังคับทางกฎหมาย

กรอบการทดสอบสถานะวิกฤติภายในประกอบไปด้วย สถานการณ์ความเสี่ยงที่หลากหลาย พร้อมกับระยะเวลาการอยู่รอด (Survival period) ที่แตกต่างกัน เพื่อสะท้อนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมของธนาคาร การทดสอบสถานะวิกฤติประกอบไปด้วย สถานะวิกฤติเฉพาะธนาคาร (Idiosyncratic stress) สถานะวิกฤติที่เกิดขึ้นทั้งตลาด (Market wide stress) และสถานะวิกฤติทั้งสองสถานการณ์รวมกัน (Combined stress)

คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ควบคุมความเหมาะสมของสถานการณ์วิกฤติ รวมถึงสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการจัดทำทดสอบสถานะวิกฤติ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดผ่านทาง website ของธนาคาร <https://www.sc.com/th> อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 แล้วเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากร้อยละ 41 และร้อยละ 56 ตามลำดับ และมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (LCR) ร้อยละ 175 และร้อยละ 186 ตามลำดับ เทียบกับสินทรัพย์สภาพคล่องที่ต้องดำรงร้อยละ 100

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		31 ธันวาคม 2565					
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	27	-	-	-	-	-	27
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	2,293	33,238	23	-	-	-	35,554
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	-	6,043	403	1,972	18,618	-	27,036
เงินลงทุน - สุทธิ	-	11,137	3,288	19,264	3,429	16	37,134
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	2,819	18,216	3,974	3,066	2,277	-	30,352
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ ลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืน ภาคเอกชน	5,859	-	-	-	-	-	5,859
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,951	-	-	-	-	-	1,951
สินทรัพย์อื่น ๆ	330	-	-	-	-	-	330
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,279	68,634	7,688	24,302	24,324	16	138,243
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	58,826	14,716	115	-	-	-	73,657
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	16,562	10,991	-	-	-	-	27,553
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	871	-	-	-	-	-	871
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	-	-	200	3,913	-	-	4,113
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	15	13	113	44	-	185
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ เจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืน ภาคเอกชน	6,574	-	-	-	-	-	6,574
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	681	-	-	-	-	-	681
หนี้สินอื่น ๆ	66	-	-	-	-	-	66
รวมหนี้สินทางการเงิน	83,580	25,722	328	4,026	44	-	113,700

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2564

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	61	-	-	-	-	-	61
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน - สุทธิ	3,196	36,475	70	-	-	-	39,741
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ							
ขาดทุน	-	7,175	2,592	4,352	24,223	-	38,342
เงินลงทุน - สุทธิ	-	15,224	1,800	1,176	5,451	15	23,666
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,960	16,486	5,319	13,142	2,029	1,575	41,511
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา							
Credit Support Annex และ							
ลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืน							
ภาคเอกชน	6,317	-	-	-	-	-	6,317
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,259	-	-	-	-	-	1,259
สินทรัพย์อื่น ๆ	296	-	-	-	-	-	296
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	14,089	75,360	9,781	18,670	31,703	1,590	151,193
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	68,917	2,892	-	-	-	-	71,809
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	12,699	22,994	-	-	-	-	35,693
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	847	-	-	-	-	-	847
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ							
ขาดทุน	-	67	-	2,934	-	-	3,001
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3	2	1	-	-	6
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา							
Credit Support Annex และ							
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืน							
ภาคเอกชน	6,718	-	-	-	-	-	6,718
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	3,692	-	-	-	-	-	3,692
หนี้สินอื่น ๆ	8	-	-	-	-	-	8
รวมหนี้สินทางการเงิน	92,881	25,956	2	2,935	-	-	121,774

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญา (notional amounts) จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	31 ธันวาคม 2565		
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
อัตราแลกเปลี่ยน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	465,974	12,371	478,345
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	31,459	143,869	175,328
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	19,207	-	19,207
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	143,557	333,146	476,703
สัญญาสิทธิในอัตราดอกเบี้ย	3,161	4,660	7,821
อื่น ๆ			
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	9,988	12,163	22,151
สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต	69	78	147
รวม	673,415	506,287	1,179,702
(หน่วย: ล้านบาท)			
	31 ธันวาคม 2564		
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
อัตราแลกเปลี่ยน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	535,861	16,471	552,332
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	50,138	136,527	186,665
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	4,430	-	4,430
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	70,044	235,615	305,659
สัญญาสิทธิในอัตราดอกเบี้ย	1,185	3,396	4,581
อื่น ๆ			
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	9,196	18,496	27,692
สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต	67	-	67
สัญญาแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์	30	-	30
รวม	670,951	410,505	1,081,456

6. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565				
	เงินลงทุนใน		เงินลงทุนในตรา		
	เครื่องมือทาง	ตราสารหนี้ที่วัด	สารหนี้ที่		
	การเงินที่วัดมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทาง	
	ด้วยมูลค่า	ยุติธรรมผ่าน	ยุติธรรมผ่าน	การเงินที่วัดมูลค่า	
	ยุติธรรมผ่านกำไร	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	ด้วยราคาทุน	
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	27	27
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	35,554	35,554
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	27,036	-	-	-	27,036
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	25,405	-	-	-	25,405
เงินลงทุน - สุทธิ	-	19,964	16	17,154	37,134
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	30,065	30,065
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit					
Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรม					
ซื้อคืนภาคเอกชน	-	-	-	5,859	5,859
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	-	-	-	1,951	1,951
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	-	-	-	330	330
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	52,441	19,964	16	90,940	163,361
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	73,657	73,657
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	27,553	27,553
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	871	871
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,113	-	-	-	4,113
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,864	-	-	-	22,864
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	185	185
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit					
Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรม					
ซื้อคืนภาคเอกชน	-	-	-	6,574	6,574
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน ⁽²⁾	-	-	-	681	681
ดอกเบี้ยค้างจ่าย ⁽²⁾	-	-	-	66	66
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,977	-	-	109,587	136,564

⁽¹⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์อื่น ๆ" ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "หนี้สินอื่น ๆ" ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2564

	เงินลงทุนใน		เงินลงทุนในตรา		
	เครื่องมือทาง	เงินลงทุนใน	สารทุนที่		
	การเงินที่วัดมูลค่า	ตราสารหนี้ที่วัด	กำหนดให้วัด		
	ด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทาง	
	ยุติธรรมผ่านกำไร	ยุติธรรมผ่าน	ยุติธรรมผ่าน	การเงินที่วัดมูลค่า	
	หรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	ด้วยราคาทุน	
		เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	61	61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	39,741	39,741
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	38,342	-	-	-	38,342
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	17,103	-	-	-	17,103
เงินลงทุน - สุทธิ	-	19,862	15	3,789	23,666
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	39,948	39,948
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit					
Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรม					
ซื้อคืนภาคเอกชน	-	-	-	6,317	6,317
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	-	-	-	1,259	1,259
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	-	-	-	296	296
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	55,445	19,862	15	91,411	166,733
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	71,809	71,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	35,693	35,693
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	847	847
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,001	-	-	-	3,001
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17,774	-	-	-	17,774
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	6	6
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit					
Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรม					
ซื้อคืนภาคเอกชน	-	-	-	6,718	6,718
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน ⁽²⁾	-	-	-	3,692	3,692
ดอกเบี้ยค้างจ่าย ⁽²⁾	-	-	-	8	8
รวมหนี้สินทางการเงิน	20,775	-	-	118,773	139,548

(1) รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์อื่น ๆ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

(2) รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินอื่น ๆ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

7. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ตามข้อกำหนดของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น:		
ทุนที่ออกและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้น	23,893	23,893
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,484	1,484
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	131	525
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	(290)	(73)
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,780)	(1,185)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	23,438	24,644
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	23	38
เงินสำรองส่วนเกิน	201	163
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	224	201
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	23,662	24,845

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	อัตราขั้นต่ำ		อัตราขั้นต่ำ	
	ตามข้อกำหนด		ตามข้อกำหนด	
	รพท.	ธนาคาร	รพท.	ธนาคาร
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000	33.5	11.000	34.5
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5000	33.2	8.500	34.2
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
สินทรัพย์เสี่ยง	7.000	33.2	7.000	34.2
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	0.3	-	0.3
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ				
การให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ (ล้านบาท)	-	23,662	-	24,845
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม				
เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	33.5	-	34.5

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 สนส.14/2562 และกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.sc.com/th) ภายในเดือนเมษายน 2566 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2565

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.sc.com/th) ภายในเดือนเมษายน 2566 โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2565

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	160	903	1,063	591	9,905	10,496
ธนาคารพาณิชย์	33	29,978	30,011	18	18,102	18,120
สถาบันการเงินอื่น	300	-	300	400	-	400
รวม	493	30,881	31,374	1,009	28,007	29,016
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	12	-	12	1	-	1
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(8)	-	(8)	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	497	30,881	31,378	1,010	28,007	29,017
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	311	2,377	2,688	1,060	8,380	9,440
เงินเยน	776	-	776	85	-	85
เงินยูโร	309	2	311	717	159	876
เงินหยวน	126	-	126	63	-	63
เงินสกุลอื่น	258	-	258	233	-	233
รวม	1,780	2,379	4,159	2,158	8,539	10,697
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	22	-	22	29	-	29
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(5)	-	(5)	(1)	-	(1)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	(1)	(1)
รวมต่างประเทศ	1,797	2,379	4,176	2,186	8,538	10,724
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,294	33,260	35,554	3,196	36,545	39,741

ณ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้ทำธุรกรรมถ่ายโอนความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท unfunded risk participant โดยมีสินทรัพย์อ้างอิงส่วนที่มีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 247 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: 1,635 ล้านบาท)

9. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,384	23,638
ตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ	4,304	7,592
ตราสารหนี้ภาคเอกชนต่างประเทศ	685	821
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	5,663	5,633
รวมสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า	27,036	37,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	-	658
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	27,036	38,342

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

10.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าจำแนกตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	13,400	15,650	660,119	11,371	12,136	743,427
อัตราดอกเบี้ย	9,374	6,909	477,127	4,683	4,491	310,240
อื่น ๆ						
- สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	1,990	294	22,151	1,047	1,091	27,692
- สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกัน						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	641	11	147	-	54	67
- สัญญาแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	2	2	30
รวมอื่น ๆ	2,631	305	22,298	1,049	1,147	27,789
รวม	25,405	22,864	1,159,544	17,103	17,774	1,081,456

10.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง (31 ธันวาคม 2564: ไม่มี) มีรายละเอียดดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่าตามบัญชี ของเงินลงทุน	มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่า เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงใน มูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่า ตามบัญชีของรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยง	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสกุลเงินบาทและดอลลาร์สหรัฐ ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	7,397	20	85

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2565		
	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	7,397	86	21

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7 โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในระหว่างปี ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ เป็นเกณฑ์ในการรับรู้
		รายการที่มี	เครื่องมือที่ใช้ใน	ความไม่มีประสิทธิผล ของการป้องกัน ความเสี่ยง
		การป้องกัน	การป้องกัน	
		ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	
<u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</u>				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
สกุลเงินบาทและดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		(64)	65	1

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2565

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงใน	มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกัน	
	มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็น	ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
	เกณฑ์ในการรับรู้ความ	ส่วนที่ยังคงใช้	ส่วนที่ไม่ได้ใช้
	ไม่มีประสิทธิภาพของ	การบัญชีป้องกัน	การบัญชีป้องกัน
	การป้องกันความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ความเสี่ยงแล้ว
<u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน</u>			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคัดจำหน่าย			
สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	130	129	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคัดจำหน่าย			
สกุลเงินริงกิตที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	-	-

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.7 โดยเฉพาะมูลค่าที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ซึ่งธนาคารฯ กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2565

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	จำนวน เงินตาม สัญญา	มูลค่าตามบัญชี		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็น เกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของ การป้องกันความเสี่ยง			มูลค่าเงินสำรอง สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสดที่ถูก ปรับปรุงรายการ ไปยังกำไรหรือ ขาดทุน
		สินทรัพย์	หนี้สิน	รวม	ส่วนที่มี	ส่วนที่ไม่มี	
					ประสิทธิภาพที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ประสิทธิภาพที่ รับรู้ในกำไร หรือขาดทุน	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน							
(บาท : วอน) สำหรับการป้องกัน							
ความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้							
สกุลเงินวอนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	11,508	102	24	85	84	1	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน							
(บาท : รिंगกิต) สำหรับการป้องกัน							
ความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้							
สกุลเงินริงกิตที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,253	36	-	(2)	(2)	-	-

11. เงินลงทุน

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ราคาทุนตัดจำหน่าย/ มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย/ มูลค่ายุติธรรม	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,395	3,790
ตราสารหนี้ภาคเอกชนต่างประเทศ	12,762	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	(1)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย - สุทธิ	17,154	3,789
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,966	19,863
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	(1)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ	19,964	19,862
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	16	15
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16	15
เงินลงทุน - สุทธิ	37,134	23,666

11.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ				
ต้องการของตลาดในประเทศ	16	15	8	6
รวม	16	15	8	6

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารไม่มีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินเบิกเกินบัญชี	5	20
เงินให้กู้ยืม	28,930	40,557
ตั๋วเงิน	1,279	800
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(20)	(24)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	30,194	41,353
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	158	158
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	30,352	41,511
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(87)	(1,263)
สำรองส่วนเกิน	(200)	(300)
รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(287)	(1,563)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	30,065	39,948

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	25,825	-	25,825	36,606	-	36,606
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,869	1,440	3,309	2,632	1,547	4,179
อื่น ๆ	130	930	1,060	568	-	568
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอตัดบัญชี	27,824	2,370	30,194	39,806	1,547	41,353

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	28,567	19	38,222	28
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,785	68	1,657	341
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	-	-	1,632	894
สำรองส่วนเกิน	-	200	-	300
รวม	30,352	287	41,511	1,563

12.4 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)			สำรองส่วนเกิน	รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	1	-	-	-	1
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-	-
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(1)	-	-	-	(1)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	1	-	-	-	1
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3	-	-	-	3
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(1)	-	-	-	(1)
ยอดปลายปี	3	-	-	-	3

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น		สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	1	-	-	-	1
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	1	-	-	-	1
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1	-	-	-	1
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(1)	-	-	-	(1)
ยอดปลายปี	2	-	-	-	2
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	28	341	894	300	1,563
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	(8)	8	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(2)	57	-	-	55
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	9	3	-	-	12
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(8)	(94)	(254)	-	(356)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	(247)	(640)	-	(887)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(100)	(100)
ยอดปลายปี	19	68	-	200	287

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น		สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า		สำรองส่วนเกิน	รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)			
ยอดต้นปี	4	-	-	-	-	4
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1	-	-	-	-	1
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(4)	-	-	-	-	(4)
ยอดปลายปี	1	-	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1	-	-	-	-	1
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายปี	1	-	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นปี	3	-	-	-	-	3
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(1)	-	-	-	-	(1)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1	-	-	-	-	1
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(2)	-	-	-	-	(2)
ยอดปลายปี	1	-	-	-	-	1
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นปี	34	481	14	400		929
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	-	(328)	328	-		-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	(19)	-	566	-		547
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	23	341	-	-		364
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(10)	(153)	(14)	-		(177)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(100)		(100)
ยอดปลายปี	28	341	894	300		1,563

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินจำนวน 500 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายบัญชีก่อน 1 มกราคม 2563 กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2562 ว่าจากการกำหนดแผนการทยอยลดสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักการที่ ธปท.กำหนด ทั้งนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารได้ลดสำรองส่วนเกินแล้วจำนวน 100 ล้านบาทในแต่ละปี

13. อาคาร และอุปกรณ์

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	อาคาร	อุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	583	110	4	697
ซื้อเพิ่ม	-	4	18	22
โอนเข้า (ออก)	-	4	(4)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	583	118	18	719
ซื้อเพิ่ม	-	8	304	312
โอนเข้า (ออก)	175	139	(314)	-
โอนออกเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	(583)	(57)	-	(640)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(30)	(1)	(31)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	175	178	7	360
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	447	38	-	485
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	19	22	-	41
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	466	60	-	526
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	19	27	-	46
โอนออกเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	(481)	(25)	-	(506)
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(30)	-	(30)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	4	32	-	36
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	117	58	18	193
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	171	146	7	324
อายุการใช้งานคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (ปี)	10	0 - 5		
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม 2564				41
31 ธันวาคม 2565				46

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาก่อนใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 4 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปี 2565 ธนาคารได้ย้ายที่ทำการสำนักงานไปที่ใหม่และเลิกใช้งานอาคารสำนักงานเดิม โดยอาคารมีราคาตามบัญชีจำนวนรวม 134 ล้านบาท และได้ขายอาคารดังกล่าวออกไปจำนวน 94 ล้านบาท เกิดกำไรจากการขายอาคารสุทธิจำนวน 703 ล้านบาท ซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุน

14. สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 6 ปี

14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	8	6	14
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	3	1	4
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	11	7	18
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	195	1	196
ปิดสัญญา	(7)	-	(7)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	199	8	207
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	4	2	6
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	4	3	7
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	8	5	13
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	14	2	16
ปิดสัญญา	(6)	-	(6)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	16	7	23
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	3	2	5
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	183	1	184
ค่าเสื่อมราคาโดยรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 ธันวาคม 2564			7
31 ธันวาคม 2565			16

14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	204	6
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	19	-
รวม	185	6

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	16	7
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	1	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	-	-

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 17 ล้านบาท (2564: 7 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2564	369	-	369
ซื้อเพิ่ม	500	-	500
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(17)	-	(17)
31 ธันวาคม 2564	852	-	852
ซื้อเพิ่ม	27	399	426
โอนเข้า (โอนออก)	397	(397)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(65)	-	(65)
31 ธันวาคม 2565	1,211	2	1,213
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2564	129	-	129
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	171	-	171
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(17)	-	(17)
31 ธันวาคม 2564	283	-	283
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	209	-	209
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(65)	-	(65)
31 ธันวาคม 2565	427	-	427
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2564			240
31 ธันวาคม 2565			786
อายุการใช้งานคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (ปี)			0 - 10
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 ธันวาคม 2564			171
31 ธันวาคม 2565			209

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่
ราคาทุนเดิมก่อนหน้าหักค่าตัดจำหน่ายก่อนใช้งานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ดังกล่าวมีจำนวน 5 ล้านบาท
และ 55 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบแสดงฐานะการเงิน		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		เงินได้รอตัดบัญชีสำหรับปี	
	2565	2564	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	501	20	481	10
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	25	25	-	(76)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาว				
ของพนักงาน	68	64	4	1
ประมาณการหนี้สินอื่น	8	12	(4)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	45	37	8	3
อื่น ๆ	21	20	1	(17)
รวม	668	178	490	(79)
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	16	-	(16)	-
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	-	-	-	626
อื่น ๆ	-	30	2	(5)
รวม	16	30	(14)	621
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	652	148		
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			504	542

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอคัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ยอดต้นปี	148	(394)
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
รายการปรับปรุงสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6	-
รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน	478	515
รับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	20	27
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี	504	542
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ยอดปลายปี	652	148

16.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(828)	(530)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	478	515
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน	(350)	(15)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2565	2564
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,819	(384)
อัตราภาษีเงินได้		ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้		364	(77)
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:			
ผลกระทบของรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและค่าใช้จ่ายที่			
ไม่สามารถเป็นรายจ่ายทางภาษี - สุทธิ			
		6	92
อื่น ๆ			
		(20)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน		350	15

16.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวน ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่จะถูกบันทึกใน						
ส่วนของกำไรหรือขาดทุน						
ในภายหลัง:						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในตราสารหนี้						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(216)	43	(173)	(167)	34	(133)
กำไรจากการวัดมูลค่า						
ยุติธรรมตราสารอนุพันธ์						
สำหรับการป้องกันความ						
เสี่ยงจากกระแสเงินสด						
	82	(16)	66	-	-	-
รวมรายการที่จะถูกบันทึก						
ในส่วนของกำไรหรือ						
ขาดทุนในภายหลัง						
	(134)	27	(107)	(167)	34	(133)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกใน						
ส่วนของกำไรหรือขาดทุน						
ในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่						
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	2	-	2
กำไรจากการวัดมูลค่า						
ความเสี่ยงด้านเครดิต						
	13	(3)	10	7	(1)	6
กำไรจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัย						
	19	(4)	15	29	(6)	23
รวมรายการที่จะไม่ถูก						
บันทึกในส่วนของกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง						
	32	(7)	25	38	(7)	31
	(102)	20	(82)	(129)	27	(102)

17. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ		
ลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	5,859	6,317
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,951	1,259
คอกเบี้ยและรายได้ค้างรับ	330	296
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	283	300
สินทรัพย์ของกลุ่มการดำเนินงานที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย	66	27
อื่น ๆ	82	76
รวม	8,571	8,275

18. เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
กระแสรายวัน	13,126	9,274
ออมทรัพย์	45,700	59,644
เงินฝากประจำ	14,831	2,891
รวมเงินรับฝาก	73,657	71,809

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	45,473	1,712	47,185	42,727	671	43,398
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	20,699	4,164	24,863	25,095	3,152	28,247
เงินสกุลอื่น ๆ	1,553	56	1,609	56	108	164
รวมเงินรับฝาก	67,725	5,932	73,657	67,878	3,931	71,809

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	-	8,137	8,137	-	10,250	10,250
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	200	200	-	1,047	1,047
สถาบันการเงินอื่น	7,250	45	7,295	6,824	-	6,824
รวมในประเทศ	7,250	8,382	15,632	6,824	11,297	18,121
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2	-	2	2	11,697	11,699
เงินบาท	9,310	-	9,310	5,795	-	5,795
เงินเยน	-	2,609	2,609	78	-	78
รวมต่างประเทศ	9,312	2,609	11,921	5,875	11,697	17,572
รวมในประเทศและต่างประเทศ	16,562	10,991	27,553	12,699	22,994	35,693

20. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

20.1 หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	1,079	1,251

20.2 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ตั๋วแลกเงิน	1,716	1,750
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	1,318	-
รวม	3,034	1,750
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจาก		
การเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่รับรู้ในกำไร		
หรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4	(5)
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระ		
เมื่อครบกำหนด	468	361

21. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	338	323
ประมาณการหนี้สินอื่น	127	125
รวมประมาณการหนี้สิน	465	448

21.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	323	317
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	31	34
ต้นทุนดอกเบี้ย	7	5
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	38	39
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(17)	(21)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(2)	(7)
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(19)	(28)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(4)	(5)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	338	323

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 4 ล้านบาท และ 9 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 10 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4	4
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.0 - 30.0	0.0 - 30.0
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.8	2.2
อัตราพัฒนาการอัตราภาระ	0.0004 - 0.0073	0.0004 - 0.0073

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2565							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตราภาระ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 0.25	ร้อยละ 0.25	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	13	(12)	(8)	9	(6)	6	-	-

	31 ธันวาคม 2564							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการอัตราภาระ	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 0.25	ร้อยละ 0.25	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	15	(14)	(10)	12	(7)	8	-	-

21.2 ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญา ค้ำประกัน		
	ทางการเงิน	อื่น ๆ	รวม
ยอดต้นปี	125	-	125
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการในระหว่างปี	2	-	2
ยอดปลายปี	127	-	127

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญา ค้ำประกัน		
	ทางการเงิน	อื่น ๆ	รวม
ยอดต้นปี	113	-	113
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการในระหว่างปี	12	-	12
ยอดปลายปี	125	-	125

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ และสัญญา ค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเพื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ และสัญญา ค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเพื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	26,837	5	23,252	4
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	3,463	20	3,511	121
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	336	102	2	-
รวม	30,636	127	26,765	125

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
ยอดต้นปี	4	121	-	125
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	6	(104)	98	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนด้านเครดิต	(5)	6	4	5
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1)	(4)	-	(5)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกัน				
ทางการเงินเพิ่มเติม	1	1	-	2
ยอดปลายปี	5	20	102	127

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
ยอดต้นปี	12	101	-	113
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	3	(3)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนด้านเครดิต	(12)	54	-	42
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1)	(31)	-	(32)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกัน				
ทางการเงินเพิ่มเติม	2	-	-	2
ยอดปลายปี	4	121	-	125

22. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ		
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	6,574	6,718
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	681	3,692
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,030	1,572
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	52	54
ภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	28	9
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	66	8
หนี้สินตามสัญญาเช่า	185	6
อื่น ๆ	678	894
รวม	9,294	12,953

23. ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
		(ล้านหุ้น)	(ล้านบาท)	(ล้านหุ้น)	(ล้านบาท)
ทุนจดทะเบียน:					
หุ้นสามัญ	10	1,484	14,843	1,484	14,843
ทุนที่ออกและชำระแล้ว:					
หุ้นสามัญ	10	1,484	14,837	1,484	14,837

24. ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่ธนาคารเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ ธนาคารต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรองส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

25. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น:		
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้	(249)	(33)
รวม	(249)	(33)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุน	(8)	(8)
รวม	(8)	(8)
รวมสำรองการวัดมูลค่ายุติธรรม	(257)	(41)
สำรองการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	82	-
สำรองการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร	5	(8)
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(170)	(49)
หัก: ภาษีเงินได้	34	11
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(136)	(38)

26. สำรองตามกฎหมาย

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

27. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.39 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 579 ล้านบาท ซึ่งจ่ายเงินปันผลในวันที่ 24 พฤษภาคม 2564

28. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

28.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,454	3,097
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,261	705
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	974	568
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	10,029	7,940
- การค้าประกันอื่น	14,891	15,023
- อื่น ๆ ⁽¹⁾	7,817	2,349
รวมภาระผูกพันอื่น	32,737	25,312
รวมภาระผูกพัน	39,426	29,682

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวนดังกล่าวได้รวมภาระในการนำส่งคืนสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกันจากรายการธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันในรายการธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนอีกทอดหนึ่งจำนวนเงิน 7,208 ล้านบาท และ 1,821 ล้านบาท ตามลำดับ และหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex สำหรับรายการตราสารอนุพันธ์จำนวนเงิน 609 ล้านบาท และ 528 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน

ณ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้ทำธุรกรรมถ่ายโอนความเสี่ยงด้านเครดิต ประเภท unfunded risk participant โดยมีสินทรัพย์อ้างอิงส่วนที่มีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 17 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: ไม่มี)

28.2 คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องร้องในคดีที่มีทุนทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีคดีที่ยังคงอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล จำนวนทุนทรัพย์ของคดีดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นจำนวนทุนทรัพย์รวมทั้งสิ้น 649 ล้านบาท และ 643 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ จำนวนเงินดังกล่าวไม่รวมดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคาร และเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

29. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
พันธบัตรรัฐบาล		
วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ ธปท.	16,379	13,393
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากผลการชำระ	898	323
วางไว้เป็นหลักประกันสำหรับตราสารอนุพันธ์	-	1,019
รวม	17,277	14,735

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

30.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มธนาคาร หรือบุคคล หรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเภทที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
Standard Chartered PLC	สหราชอาณาจักร	บริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคาร
Standard Chartered Bank (Singapore) Limited	สิงคโปร์	บริษัทใหญ่ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2564
Standard Chartered Bank	สหราชอาณาจักร	เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ก่อนวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 เป็นบริษัทใหญ่ของธนาคาร)
Standard Chartered Global Business Services Private Limited	อินเดีย	เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเภทที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Standard Chartered Global Business Services SDN BHD	มาเลเซีย	เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
Standard Chartered Global Business Services Private Limited	จีน	เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
Raffles Nominees Pte Ltd.	สิงคโปร์	เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

30.2 นโยบายการกำหนดราคา

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการที่สำคัญแต่ละประเภทสรุปได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ย	อ้างอิงกับอัตราตลาด
การให้บริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อ้างอิงกับราคาตลาด

30.3 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	154	4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่		
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,930	(3,161)
ค่าบริการจ่ายตามสัญญาบริการ ⁽¹⁾	(1,146)	(1,056)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานอื่น	(113)	38

⁽¹⁾ แสดงรวมอยู่ใน “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น”

30.4 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างที่สำคัญระหว่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	Standard		Standard	
	Chartered		Chartered	
	Group	อื่น ๆ	Group	อื่น ๆ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,281	-	4,026	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,201	-	2,019	-
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex				
และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	86	-	5,029	-
สินทรัพย์อื่น ๆ ⁽¹⁾	68	-	125	-
เงินรับฝาก	-	199	-	124
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	4,061	-	12,421	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5,709	-	7,638	-
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex				
และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽²⁾	4,686	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ⁽²⁾	590	-	1,090	-
หนี้สินอื่น ๆ ⁽²⁾	98	-	83	-
พันธบัตรรัฐบาลวางไว้เป็นหลักประกันสำหรับ				
ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,019	-
การค้าประกันอื่น	4,540	-	2,381	-
ตราสารอนุพันธ์ (แสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา)				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	144,436	-	215,640	-
ด้านอัตราดอกเบี้ย	121,942	-	118,869	-
อื่น ๆ				
- สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยง				
ด้านเครดิต	147	-	67	-
- สัญญาแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	15	-

⁽¹⁾ รายการนี้แสดงรวมในส่วนของ “สินทรัพย์อื่น”

⁽²⁾ รายการนี้แสดงรวมในส่วนของ “หนี้สินอื่น”

30.5 สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(ก) สัญญาการให้บริการ

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

(ข) สัญญาการจ้างบริการ

ในปี 2545 ธนาคารได้ทำสัญญารับบริการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับการปฏิบัติการด้านบัญชีและการเงิน การทำสัญญารับบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและบริการด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าธรรมเนียมคำนวณตามเงื่อนไขในสัญญา ซึ่งรวมถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง ต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่ม ต้นทุนคงที่ต่อรายการและค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ตามที่ตกลงกัน

30.6 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน ตั้งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาว ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	246	236
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8	9
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6	6
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	8
รวม	260	259

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่จ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร ค่าตอบแทนกรรมการตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการทุกท่านที่ถูกเสนอชื่อแต่งตั้งโดย Standard Chartered PLC ได้สละสิทธิในการรับค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท

30.7 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 พนักงานสามารถเลือกที่จะใช้สิทธิในการส่งขายหุ้นเพื่อที่จะได้รับเงินเท่ากับจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นจากมูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้นของ Standard Chartered PLC หักด้วยภาษีหัก ณ ที่จ่ายและคำนวณหน้าจากการขายหุ้น

31. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)	1,470	(400)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.99	(0.27)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,484	1,484

32. สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องซึ่งมีระยะเวลาเช่า 1 - 6 ปี ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว ดังนี้

จ่ายชำระภายใน	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
1 ปี	1	-
1 ถึง 5 ปี	3	-
มากกว่า 5 ปี	1	-

33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

33.1 ส่วนงานตามกลุ่มลูกค้า

การดำเนินงานของธนาคารในประเทศไทยประกอบด้วยกลุ่มลูกค้าสองกลุ่ม คือ กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน (Corporate and Institutional Banking, CIB) และกลุ่มลูกค้าพาณิชย์ธนกิจ (Commercial Banking, CB) ดังนี้

- (ก) “กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน” (Corporate and Institutional Banking, CIB) ประกอบด้วย บริษัทข้ามชาติ (International Corporates) ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ที่มีความซับซ้อน และต้องการการบริการระหว่างประเทศ และสถาบันการเงินต่าง ๆ (Financial Institutions) อาทิ ธนาคาร กลุ่มนักลงทุน บริษัทประกันภัย นายหน้า ตัวแทน รวมถึงภาครัฐ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย กองทุนบริหารความมั่งคั่งของภาครัฐ (Sovereign Wealth Funds) และองค์กรพัฒนาต่าง ๆ (Development Organisations) และสถาบันการเงินประเภทอื่น ๆ
- (ข) “กลุ่มลูกค้าพาณิชย์ธนกิจ” (Commercial Banking, CB) ประกอบด้วย ลูกค้าพาณิชย์ (Commercial Clients) ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทขนาดกลาง และบริษัทภายในประเทศ (Local Corporates) คือกลุ่มลูกค้าที่ประกอบกิจการครอบคลุมสามภูมิภาค (Geographics) หรือน้อยกว่า ธนาคารรวม “กลุ่มลูกค้าพาณิชย์ธนกิจ” ให้อยู่ภายใต้ “กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน”

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

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานกลุ่มลูกค้า สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	กลุ่มลูกค้าองค์กร และสถาบัน	กลุ่มลูกค้า พาณิชย์ธนกิจ	การบริหาร	รวมส่วน ดำเนินงาน
			ส่วนกลาง และอื่น ๆ	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,566	-	376	1,942
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,071	-	764	2,835
รายได้จากการดำเนินงาน	3,637	-	1,140	4,777
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(3,048)	-	(230)	(3,278)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	321	-	-	321
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	910	-	910	1,820
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				(350)
กำไรสุทธิ				1,470

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	กลุ่มลูกค้าองค์กร และสถาบัน	กลุ่มลูกค้า พาณิชย์ธนกิจ	การบริหาร	รวมส่วน ดำเนินงาน
			ส่วนกลาง และอื่น ๆ	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,118	-	415	1,533
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,581	-	98	1,679
รายได้จากการดำเนินงาน	2,699	-	513	3,212
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,861)	-	(128)	(2,989)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(608)	-	-	(608)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(770)	-	385	(385)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				(15)
กำไรสุทธิ				(400)

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2565

	กลุ่มลูกค้าองค์กร และสถาบัน	กลุ่มลูกค้า พาณิชย์ชนกิจ	การบริหาร	รวมส่วน ดำเนินงาน
			ส่วนกลาง และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวม	106,090	-	59,647	165,737
หนี้สินรวม	124,483	-	14,334	138,817

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2564

	กลุ่มลูกค้าองค์กร และสถาบัน	กลุ่มลูกค้า พาณิชย์ชนกิจ	การบริหาร	รวมส่วน ดำเนินงาน
			ส่วนกลาง และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวม	86,867	-	81,184	168,051
หนี้สินรวม	144,393	-	(1,868)	142,525

33.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ธนาคารดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

34. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	579	311
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	700	834
เงินลงทุนในตราสารหนี้	509	67
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	851	637
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,639	1,849

35. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินรับฝาก	315	93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	217	64
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	164	159
อื่น ๆ	1	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	697	316

36. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรองและการค้ำประกัน	85	100
- รายได้ค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรม	315	251
- ค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาหลักทรัพย์	413	382
- อื่น ๆ	326	286
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,139	1,019
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่านายหน้า	61	46
- อื่น ๆ	288	231
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	349	277
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	790	742

37. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) จากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์		
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(679)	622
กำไรจากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	2,340	460
ขาดทุนจากตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้	(537)	(424)
อื่น ๆ	239	146
รวม	1,363	804
กำไร (ขาดทุน) จากรายการป้องกันความเสี่ยง	(43)	12
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,320	816

38. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	112
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5	112

39. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
<u>ผู้บริหาร</u>		
เงินเดือนและค่าแรง	148	145
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	8	9
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	6	6
อื่น ๆ	98	99
รวมผู้บริหาร	260	259
<u>พนักงานอื่น</u>		
เงินเดือนและค่าแรง	635	634
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	31	31
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	39	34
อื่น ๆ	335	327
รวมพนักงาน	1,040	1,026
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,300	1,285

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสมทบในระหว่างอัตราร้อยละ 3 ถึง 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

40. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าบริการจ่ายตามสัญญาบริการ - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	1,146	1,056
ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี	317	278
อื่น ๆ	319	217
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	1,782	1,551

41. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ):		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1)	(4)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1	(1)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	(324)	612
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(321)	608

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

42.1 กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้ นโยบาย การควบคุม วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้ นโยบายซึ่งครอบคลุมวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของกลุ่มสัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมีข้อกำหนดให้ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

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

42.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการประเมินด้วยวิธีการและข้อสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

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

(ค) สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

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

(ง) เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดพิจารณาโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่นๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

(จ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับบัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงานนั้น คำนวณโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

(ฉ) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ช) หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาดเช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกจากนั้นธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	25,405	49	25,356	-	25,405
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน:					
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า	27,036	-	27,036	-	27,036
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	19,964	14,391	5,573	-	19,964
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16	-	-	16	16
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,864	11	22,853	-	22,864
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรหรือขาดทุน	4,113	-	4,113	-	4,113
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	27	27	-	-	27
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	35,554	-	35,554	-	35,554
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	17,154	-	17,154	-	17,154
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	30,065	-	7,528	22,537	30,065
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ					
ลูกหนี้ตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน	5,859	-	5,859	-	5,859
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,951	-	1,951	-	1,951
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ	330	-	330	-	330
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	73,657	-	73,657	-	73,657
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,553	-	27,553	-	27,553
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	871	-	871	-	871
หนี้สินตามสัญญาเช่า	185	-	185	-	185
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ					
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	6,574	-	6,574	-	6,574
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	681	-	681	-	681
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	66	-	66	-	66

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2564

	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	17,103	33	17,070	-	17,103
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน:					
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า	37,684	-	37,684	-	37,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	658	-	658	-	658
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	19,862	9,617	10,245	-	19,862
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15	-	-	15	15
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17,774	41	17,733	-	17,774
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรหรือขาดทุน	3,001	-	3,001	-	3,001
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	61	61	-	-	61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	39,741	-	39,741	-	39,741
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,789	-	3,776	-	3,776
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	39,948	-	16,353	23,595	39,948
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ					
ลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	6,317	-	6,317	-	6,317
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,259	-	1,259	-	1,259
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ	339	-	339	-	339
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	71,809	-	71,809	-	71,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,693	-	35,693	-	35,693
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	847	-	847	-	847
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ					
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	6,718	-	6,718	-	6,718
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	3,692	-	3,692	-	3,692
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	8	-	8	-	8

43. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2566