

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

30 มิถุนายน 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



Building a better
working world

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

พลอยจุฑา สุคันธมาลย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10678

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 สิงหาคม 2568

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567

		30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หมายเหตุ	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		111,911	83,246
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	8	42,647,308	42,436,701
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	59,171,560	56,298,854
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10	26,060,403	23,555,370
เงินลงทุน - สุทธิ	11	41,385,492	28,227,489
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	12	30,015,380	23,306,445
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	153,450	187,257
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	14	117,679	134,053
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	15	909,680	884,749
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16.1	-	176,961
สินทรัพย์อื่น	17	30,614,320	12,731,378
รวมสินทรัพย์		231,187,183	188,022,503
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	100,701,903	100,323,626
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	34,706,987	16,799,714
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		728,775	917,198
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20	13,786,366	4,393,372
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	33,793,853	26,767,053
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14.2	124,479	142,182
ประมาณการหนี้สิน	21	623,227	590,864
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16.1	121,720	-
หนี้สินอื่น	22	22,800,297	11,968,269
รวมหนี้สิน		207,387,607	161,902,278

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวอัญชลี บุญทรงชกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และหัวหน้าสายงานการธนาคารและบริหารกลุ่มลูกค้า
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน





(นางสาวไต้ะ ตึก จิง)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: พันบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: พันบาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	23		
หุ้นสามัญ 1,484,263 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 7.64 บาท		11,339,767	14,842,627
(2567: หุ้นสามัญ 1,484,263 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	23		
หุ้นสามัญ 1,483,705 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 7.64 บาท		11,335,503	14,837,045
(2567: หุ้นสามัญ 1,483,705 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	24	9,055,819	9,055,819
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	25	122,224	(28,534)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	26	1,133,977	1,484,263
ยังไม่ได้จัดสรร		2,152,053	771,632
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		23,799,576	26,120,225
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		231,187,183	188,022,503

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวอัญชลี บุนทงษ์กุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และหัวหน้าสายงานการธนาคารและบริหารกลุ่มลูกค้า
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน




(นางสาวติ๊ก ติก จิต)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567

กำไรหรือขาดทุน:	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2568	30 มิถุนายน 2567
		หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	30.3, 34	2,906,404	2,949,239
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30.3, 35	(1,859,285)	(1,791,559)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,047,119	1,157,680
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		856,575	705,498
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(257,799)	(157,397)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36	598,776	548,101
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	30.3, 37	1,369,440	1,030,514
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	38	101,812	1,673
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		5,828	21,014
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,122,975	2,758,982
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30.6, 39	(668,391)	(728,931)
ค่าตอบแทนกรรมการ		(3,350)	(3,350)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		(72,742)	(79,050)
ค่าภาษีอากร		(50,739)	(44,921)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	30.3, 30.5, 40	(964,937)	(1,052,662)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(1,760,159)	(1,908,914)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	41	44,012	469,132
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,318,804	380,936
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	16.2	(266,517)	(74,619)
กำไรสุทธิ		1,052,287	306,317

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

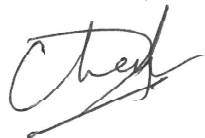
 (นางสาวอัญชลี บุญทรงมีกุล) กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหัวหน้าสายงานการธนาคารและบริหารกลุ่มลูกค้า ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน		 (นางสาวติ้ะ ตี๋ จิง) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
---	--	--

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567

		30 มิถุนายน 2568	30 มิถุนายน 2567
	หมายเหตุ	หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:	16.3		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		198,208	6,151
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(4,955)	270
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		(38,660)	(1,267)
รายการที่จะถูกบันทึกไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		154,593	5,154
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,907)	(613)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิต		(2,886)	(3,179)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(27,690)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		6,496	(1,286)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		(25,987)	(5,078)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		128,606	76
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		1,180,893	306,393
กำไรต่อหุ้น:			
กำไรต่อหุ้น (บาท)	31	0.71	0.21

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

 (นางสาวอัญชลี บุญทรงษ์กุล) กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหัวหน้าสายงานการธนาคารและบริหารกลุ่มลูกค้า ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน		 (นางสาวติ๊ก จิต) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
---	--	--

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567

หมายเหตุ		องค์ประกอบในส่วนของผู้ถือหุ้น									
		งบกำไรขาดทุนสุทธิ					กำไรสะสม				
		งบกำไรขาดทุนสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ
27	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	14,837,045	9,055,819	(184,211)	(306)	(439)	(184,211)	(306)	(439)	(184,211)	(306)
	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	กำไรสุทธิ	-	-	4,447	216	(2,543)	4,447	216	(2,543)	4,447	216
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	4,447	216	(2,543)	4,447	216	(2,543)	4,447	216
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	14,837,045	9,055,819	(179,764)	(90)	(2,982)	(179,764)	(90)	(2,982)	(179,764)	(90)
23	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	14,837,045	9,055,819	(21,921)	1,844	(8,457)	(21,921)	1,844	(8,457)	(21,921)	1,844
	ลดมูลค่าหุ้น	(3,501,542)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	กำไรสุทธิ	-	-	157,031	(3,964)	(2,309)	157,031	(3,964)	(2,309)	157,031	(3,964)
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	157,031	(3,964)	(2,309)	157,031	(3,964)	(2,309)	157,031	(3,964)
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	11,335,503	9,055,819	135,110	(2,120)	(10,766)	135,110	(2,120)	(10,766)	135,110	(2,120)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567

หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: พันบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,318,804	380,936
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	163,586	184,073
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	44,012	469,132
ตัดจำหน่ายส่วนต่ำกว่ามูลค่าสุทธิเงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ	14,657	38,215
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้	(101,812)	(1,673)
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,740,243)	1,631,814
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์, สินทรัพย์สิทธิการใช้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,746	44,778
กำไรจากการขายสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	-	(15,389)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	19,347	20,958
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,047,119)	(1,157,680)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,801,814	2,884,728
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,747,057)	(1,731,214)
เงินสดรับ (จ่าย) ภาษีเงินได้	(28,357)	40,829
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(1,296,622)	2,789,507
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(118,888)	(443,593)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - สุทธิ	4,516,812	116,456
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,567	(9,913,283)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(6,713,311)	(793,157)
สินทรัพย์อื่น	(17,875,957)	(965,091)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง):		
เงินรับฝาก	378,277	5,971,790
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,907,273	3,392,653
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงจรมี	(188,423)	375,934
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,320,447	4,249,437
ประมาณการหนี้สินที่จ่ายชำระ	(6,694)	-
หนี้สินอื่น	10,709,823	1,886,646
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	16,653,304	6,667,299
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(3,642,261)
เงินสดรับในการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,385,000	7,059,696
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(38,999,181)	(34,701,474)
เงินสดรับในการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	23,652,866	26,171,962
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1,285)	(2,827)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(142,797)	(248,157)
เงินสดรับในการขายสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	-	18,271
เงินสดสุทธิได้ใช้ในกิจกรรมลงทุน	(13,105,397)	(5,344,790)

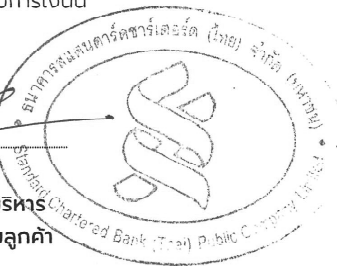
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567

		30 มิถุนายน 2568	30 มิถุนายน 2567
		หน่วย: พันบาท	หน่วย: พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายในหนี้สินสัญญาเช่า		(17,700)	(20,026)
เงินสดจ่ายคืนผู้ถือหุ้น	23	(3,501,542)	-
เงินปันผลจ่าย	25	-	(1,305,660)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(3,519,242)	(1,325,686)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		28,665	(3,177)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		83,246	106,873
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน		111,911	103,696
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด			
รายการที่ใช้เงินสด:			
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น		-	8,756

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นางสาวอัญชลี นุญทรงเชือก)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และหัวหน้าสายงานการธนาคารและบริหารกลุ่มลูกค้า
ประจำประเทศไทยและสำนักงานตัวแทน





(นางสาวดิถี ดิก จิต)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	1
4.	นโยบายการบัญชี.....	1
5.	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร.....	12
6.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	24
7.	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย.....	26
8.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	27
9.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	28
10.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์.....	28
11.	เงินลงทุน.....	33
12.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ.....	34
13.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์.....	38
14.	สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า.....	39
15.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	40
16.	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้.....	41
17.	สินทรัพย์อื่น.....	43
18.	เงินรับฝาก.....	43
19.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	43
20.	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	44
21.	ประมาณการหนี้สิน.....	44
22.	หนี้สินอื่น.....	47
23.	ทุนเรือนหุ้น.....	47
24.	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น.....	48
25.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น.....	48
26.	สำรองตามกฎหมาย.....	48
27.	เงินปันผล.....	48
28.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น.....	49
29.	สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน.....	49
30.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	50
31.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน.....	52
32.	สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้.....	53
33.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน.....	53
34.	รายได้ดอกเบี้ย.....	54
35.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	55
36.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ.....	55
37.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	55
38.	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน.....	56
39.	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน.....	56
40.	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น.....	56
41.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น.....	56
42.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน.....	57
43.	การอนุมัติงบการเงิน.....	59

หมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลธนาคาร

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

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับ งบการเงินที่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

4. นโยบายการบัญชี

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

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

(ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาเมื่อได้ให้บริการ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

4.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ธนาคารรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย/ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ

4.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.6 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

4.7 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

การป้องกันความเสี่ยงจากมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน (หรือเฉพาะส่วนของเจ้าของสินทรัพย์ หนี้สิน) กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน รายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงวัดราคาตามมูลค่ายุติธรรมเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่มีการป้องกัน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์มาใช้ในการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชีหรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสดังขึ้นค่อนข้างสูงซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในรายการ “ค่าเผื่อการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์มิใช่เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การบันทึกบัญชีเมื่อหยุดป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยง เลิกใช้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือถูกขาย ถูกเพิกถอน หรือได้ใช้สิทธิตามสัญญาแล้ว หรือไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป ถ้าหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อใช้ป้องกันความเสี่ยง ซึ่งเดิมบันทึกสะสมไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นให้ยังคงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น และรับรู้เมื่อรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้บันทึกในทำหรือขาดทุน ในกรณีรายการที่คาดไว้ไม่เกิดขึ้น ถ้าหรือขาดทุนสะสมซึ่งเดิมแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะรับรู้ในทำหรือขาดทุนทันที

4.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

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 ถ้าหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยทำหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในทำหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนทำหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

(ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ถ้าหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและทำหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมีได้ถือไว้เพื่อค่าแต่เพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการดังกล่าวพิจารณาเป็นรายตราสาร ถ้าหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปทำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

การรับรู้รายการเริ่มแรก

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อ ณ สิ้นวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

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

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

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

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคากันตั่วจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคากันตั่วจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ที่มีการบริหารจัดการ และประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแสดงแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันจะแสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะแสดงใน “กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน”

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร คำนวณจากผลต่างของมูลค่ายุติธรรมปัจจุบันและส่วนต่างระหว่างความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ยอดสะสมของสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของการทำหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ยกทวงใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของการทำหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไป หรือธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อการผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้น ส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทเงินเบิกเกินบัญชีแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

4.10 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้วยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้วยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

บันทึกที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค่าชำระเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับนำลงทุน’ (investment grade) เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

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

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาการค้าประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการคุ้มครองด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) จะถูกบันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุนในระหว่างงวด

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

4.11 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หาก ณ วันที่สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไม่ลดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันที่สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

4.12 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	6 ปี
อุปกรณ์	3 - 5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างทำ

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

การใช้ดุลพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

4.13 สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

หากธนาคารไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าสินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยตามบัญชีของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ธนาคารบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรกแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

ไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

4.15 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเพื่อการระงับหนี้ซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว ความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าการระงับหนี้ได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่า รับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ธนาคารรับรู้หนี้สินด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อธนาคารมีการผูกพันตามกฎหมายหรือการผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีต และการผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกกองทุน กองทุนดังกล่าวประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน โดยพนักงานจ่ายเงินสมทบในระหว่างอัตราร้อยละ 3 ถึง 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต ธนาคารจะไม่มีการผูกพันตามกฎหมายหรือการผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

การผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การคำนวณเช่นนี้จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารคำนวณดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าการผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นงวด โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการจ่ายเงินสมทบและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีตหรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการจะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ธนาคารรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างมีระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือน นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์ดังกล่าวจะคำนวณด้วยการคิดลดกระแสเงินสด

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

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

4.18 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลแตกต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวแทนเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าทั้งที่เป็นเพื่อค่าและเพื่อป้องกันความเสี่ยงสัญญาเพื่อค่าและสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรม ยอดคงเหลือในสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบกำหนด ณ วันที่รายงานจะถูกปรับมูลค่าให้แสดงในราคายุติธรรมโดยเปรียบเทียบกับอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาที่อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่มีอายุคงเหลือใกล้เคียงกัน ณ วันที่รายงาน การเปลี่ยนแปลงมูลค่าราคายุติธรรมของยอดคงเหลือในสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นการป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสดส่วนที่มีประสิทธิภาพ

4.19 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดได้จัดตั้งโครงการให้สิทธิซื้อหุ้นของกลุ่มธนาคารแก่กรรมการและพนักงาน การวัดมูลค่ายุติธรรมของบริการที่ได้รับแลกเปลี่ยนกับการให้สิทธิในการซื้อหุ้น จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ธนาคารจะวัดมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่เกิดจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และรับรู้ภาระหนี้สินที่มีอยู่ทั้งหมดในงบฐานะการเงิน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิทธิดังกล่าวจะรับรู้โดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.20 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวดก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางภาษีและมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการจ่ายประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกยกทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สิน
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สิน เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคาร และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

4.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารให้โอนหรือรับความเสี่ยงและผลประโยชน์ และหนี้สินดังกล่าวหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ในสภาวะปัจจุบัน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการ

- ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.10
- มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.21
- ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.12
- สัญญาเช่า - ในฐานะผู้เช่า - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.13
- ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.17
- สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4.20
- คัดฟ้องร้อง - ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 28.2

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่คู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินแก่ธนาคารตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้ ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตตามความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ภูมิภาค กลุ่มลูกค้า และกลุ่มอุตสาหกรรม

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นสายงานควบคุมแนวป้องกันชั้น 2 ซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการกำกับ ติดตามและกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของแนวป้องกันชั้น 1 ซึ่งได้แก่ หน่วยงานธุรกิจ และสายงานที่เกี่ยวข้องหรือสนับสนุนกิจกรรมการสร้างรายได้ นอกจากนี้เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและมีความโปร่งใส การตัดสินใจด้านเครดิตจะถูกกำกับให้อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานสินเชื่อซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย

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

ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต ผลการดำเนินการของพอร์ตสินเชื่อ และแนวโน้มภายนอกที่อาจกระทบต่อผลการจัดการความเสี่ยงเป็นประจำ

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

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	42,647	42,437
เงินลงทุน	41,385	28,228
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	30,779	23,997
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	572	518
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	115,383	95,180
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	9,874	7,390
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	28,872	28,584
รวม	38,746	35,974
รวมฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	154,129	131,154

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 42,647 ล้านบาท และ 42,437 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคู่สัญญาที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ระหว่าง AA- ถึง BBB- ตามการจัดอันดับของบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก ได้แก่ Moody's S&P และ Fitch

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ที่หลักประกัน ณ วันที่		ประเภทของหลักประกันหลัก
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	6,884	18,914	ตราสารหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	345	1,351	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง, เครื่องจักรและอื่นๆ

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาจำนองทางการเงิน คือ จำนวนที่มีการผูกพันหรือจำนอง ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

	30 มิถุนายน 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	42,459	-	-	42,459
อันดับที่อยู่ต่ำกว่า "ระดับน่าลงทุน"	184	5	-	189
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-
รวม	42,643	5	-	42,648
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	-	(1)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	42,642	5	-	42,647
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	9,204	-	-	9,204
รวม	9,204	-	-	9,204
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	(2)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,202	-	-	9,202
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	32,170	-	-	32,170
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	32,170	-	-	32,170
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	-	-	(7)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ	28,265	1,975	-	30,240
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	12	37	-	49
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	12	-	12
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	478	478
รวม	28,277	2,024	478	30,779
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9)	(277)	(478)	(764)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	28,268	1,747	-	30,015
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ	9,811	63	-	9,874
รวม	9,811	63	-	9,874
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6)	(3)	-	(9)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,805	60	-	9,865
สัญญาจำนองทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ	24,311	3,412	1,149	28,872
รวม	24,311	3,412	1,149	28,872
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	(8)	(201)	(212)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	24,308	3,404	948	28,660

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	42,060	-	-	42,060
อันดับที่อยู่ต่ำกว่า "ระดับน่าลงทุน"	262	113	-	375
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	4	-	4
รวม	42,322	117	-	42,439
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	(2)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	42,320	117	-	42,437
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	11,632	-	-	11,632
รวม	11,632	-	-	11,632
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	(2)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	11,630	-	-	11,630
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	16,583	-	-	16,583
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	16,583	-	-	16,583
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	-	-	(4)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ	21,700	1,532	-	23,232
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	144	152	-	296
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	21	-	21
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	448	448
รวม	21,844	1,705	448	23,997
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13)	(230)	(448)	(691)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	21,831	1,475	-	23,306
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ	7,352	38	-	7,390
รวม	7,352	38	-	7,390
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	(4)	-	(8)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	7,348	34	-	7,382
สัญญาค้าประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ	21,485	6,064	1,035	28,584
รวม	21,485	6,064	1,035	28,584
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	(7)	(211)	(221)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	21,482	6,057	824	28,363

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดคือความเป็นไปได้ในการสูญเสียมูลค่าทางเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราหรือราคาในตลาดการเงิน ฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากแหล่งดังกล่าว

บัญชีเพื่อค้า (Trading book)

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

บัญชีที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า (Non-trading book)

ความเสี่ยงด้านตลาดยังอาจเกิดขึ้นได้ในบัญชีอื่นที่มีใช้บัญชีเพื่อค้าจากข้อกำหนดในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเป็นจำนวนมาก จำพวกตราสารหนี้คุณภาพสูงซึ่งมีสภาพคล่อง และการแปลงค่าจากสินทรัพย์ หนี้สิน และทำกำไรที่มิใช่สกุลเงินบาท

ประเภทของความเสี่ยงหลักด้านตลาดสำหรับธนาคารประกอบด้วย

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

การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด

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

มูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR)

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

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

ธนาคารใช้แบบจำลองมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) 2 วิธี ดังต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

วิธีแบบจำลองโดยอาศัยข้อมูลในอดีต (Historical simulation)

วิธีนี้เกี่ยวข้องกับการประเมินฐานะที่มีอยู่ทั้งหมดเพื่อสะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สังเกตได้ในอดีตต่อการวัดมูลค่าของกลุ่มการลงทุนปัจจุบัน วิธีนี้ถูกนำมาใช้สำหรับปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดทั่วไปและมูลค่าความเสี่ยงเฉพาะเจาะจง - ส่วนต่างดอกเบี้ย (Credit spread risk VaR)

วิธีแบบจำลอง Monte Carlo (Monte Carlo simulation)

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

ข้อมูลการสังเกตการณ์ย้อนหลังเป็นระยะเวลา 1 ปี ได้รับการเลือกและนำมาใช้กับทั้งสองวิธี

มูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ถูกคำนวณจากสถานะ ณ สิ้นวันทำการ ระดับความเสี่ยงระหว่างวันอาจแตกต่างจากที่รายงาน ณ สิ้นวันทำการ

นอกจากนี้ธนาคารได้นำความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราตลาด (Sensitivity) มาใช้ร่วมกับแบบจำลองมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง ยกตัวอย่างเช่น ค่าความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย คือการวัดฐานะความเสี่ยงที่มีผลกระทบมาจากการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนร้อยละ 0.01 (one basis point) สำหรับอัตราแลกเปลี่ยน สินค้าโภคภัณฑ์ และตราสารทุนนั้นจะวัดในมิติของมูลค่าสินทรัพย์อ้างอิงหรือจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากตราสารสิทธิจะถูกควบคุมโดยเพดานความเสี่ยงจากการประเมินมูลค่าของราคาสินทรัพย์อ้างอิงและการเปลี่ยนแปลงของความผันผวน หรือเพดานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผันผวนและตัวแปรอื่นที่กำหนดราคาสำหรับตราสารสิทธิ

การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)

ขาดทุนที่เกิดขึ้นเกินกว่าระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 97.5 จะไม่สามารถวัดความเสียหายได้โดยวิธีการการคำนวณมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) ดังนั้น จึงไม่สามารถประเมินความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ความสูญเสียที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้

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

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

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

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

บัญชีที่มีไว้เพื่อค้าและการจัดการความเสี่ยงโดยฝ่ายบริหารเงิน

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

การคำนวณมูลค่าความเสี่ยงของธนาคาร (VaR) และการทดสอบภาวะวิกฤติ จะนำไปประยุกต์ใช้กับความเสี่ยงที่มีต่อบัญชีที่มีไว้เพื่อค้า เช่นเดียวกับบัญชีเพื่อค้า ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

30 มิถุนายน 2568																		
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ชัดเจน	ระยะการรับรู้	รวม	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย									
หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	ร้อยละต่อปี									
สินทรัพย์ทางการเงิน																		
เงินสด	-	-	-	-	-	112	-	112	-									
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	41,254	11	-	-	1,382	-	42,647	3.19									
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,329	-	2,032	54,811	-	-	59,172	2.56									
เงินลงทุน - สุทธิ	-	9,284	7,433	24,655	-	13	-	41,385	2.52									
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,381	21,019	1,250	2,486	1,081	84	478	30,779	3.50									
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	16,881	-	-	-	-	-	-	16,881	2.45									
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	-	-	-	11,949	-	11,949	-									
สินทรัพย์อื่น ๆ	-	-	-	-	-	572	-	572	-									
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,262	73,886	8,694	29,173	55,892	14,112	478	203,497										
หนี้สินทางการเงิน																		
เงินรับฝาก	71,882	20,494	519	-	-	7,807	-	100,702	2.41									
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,035	9,510	-	-	-	9,162	-	34,707	1.69									
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	-	-	-	-	-	729	-	729	-									
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,983	5,813	990	-	-	-	-	13,786	-									
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	18	73	15	-	-	124	3.53									
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	10,792	-	-	-	-	-	-	10,792	1.46									
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	-	-	-	9,481	-	9,481	-									
หนี้สินอื่น ๆ	-	-	-	-	-	243	-	243	-									
รวมหนี้สินทางการเงิน	105,692	35,835	1,527	73	15	27,422	-	170,564										

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวด สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่ รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป วิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากงวดก่อน

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในสกุลเงินต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	29	(9)
เงินสกุลอื่น*	(8)	(7)

* สำหรับสกุลอื่นแสดงเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่องบกำไรขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่มีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอหรือหลากหลายสำหรับปฏิบัติตามสัญญาข้อผูกมัดหรือภาระผูกพันต่าง ๆ ได้ตามที่กำหนด

กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุนของธนาคาร กำหนดให้ธนาคารดำเนินการภายใต้เพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับนโยบายสภาพคล่อง รวมถึงกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดโดยการทาง

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

ธนาคารรักษาสถานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งและยืดหยุ่น พร้อมทั้งยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพและการกระจายแหล่งที่มาของเงินทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

การทดสอบสถานการณ์ในสภาวะวิกฤติ

ธนาคารดำรงฐานะสภาพคล่องอย่างรอบคอบและยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้สภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง

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

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ดูแลความเหมาะสมของสถานการณ์วิกฤติ รวมถึงสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการทดสอบสภาวะวิกฤติ

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังนี้

	30 มิถุนายน 2568						รวม
	เมื่อวงลงนาม	ภายใน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	112	-	-	-	-	-	112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	1,403	41,233	11	-	-	-	42,647
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,329	-	2,032	54,811	-	59,172
เงินลงทุน - สุทธิ	-	9,284	7,433	24,655	-	13	41,385
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,971	18,125	1,973	2,835	2,875	-	30,779
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	16,881	-	-	-	-	-	16,881
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	11,949	-	-	-	-	-	11,949
สินทรัพย์อื่น ๆ	572	-	-	-	-	-	572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	35,888	70,971	9,417	29,522	57,686	13	203,497
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	79,029	21,154	519	-	-	-	100,702
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,299	16,408	-	-	-	-	34,707
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงลงนาม	729	-	-	-	-	-	729
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,983	5,813	990	-	-	-	13,786
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	18	73	15	-	124
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	10,792	-	-	-	-	-	10,792
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	9,481	-	-	-	-	-	9,481
หนี้สินอื่น ๆ	243	-	-	-	-	-	243
รวมหนี้สินทางการเงิน	125,556	43,393	1,527	73	15	-	170,564

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

5. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ตามมูลค่าตามสัญญา (notional amounts) จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2568		
	ภายใน 1 ปี หน่วย: ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	787,648	3,851	791,499
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	30,879	161,091	191,970
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	23,052	-	23,052
อัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	139,832	523,901	663,733
สัญญาสิทธิในอัตราดอกเบี้ย	1,362	11,975	13,337
อื่น ๆ			
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	28,753	37,435	66,188
สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต	1,367	-	1,367
สัญญาแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์	2,975	-	2,975
รวม	1,015,868	738,253	1,754,121

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

6. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	30 มิถุนายน 2568				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	112	112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	42,647	42,647
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	59,172	-	-	-	59,172
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	26,060	-	-	-	26,060
เงินลงทุน - สุทธิ	-	32,170	13	9,202	41,385
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	30,015	30,015
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	-	-	-	16,881	16,881
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	-	-	-	11,949	11,949
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	-	-	-	572	572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	85,232	32,170	13	111,378	228,793
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	100,702	100,702
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	34,707	34,707
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อกวงตาม	-	-	-	729	729
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,786	-	-	-	13,786
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	33,794	-	-	-	33,794
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	124	124
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽²⁾	-	-	-	10,792	10,792
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน ⁽²⁾	-	-	-	9,481	9,481
ดอกเบี้ยค้างจ่าย ⁽²⁾	-	-	-	243	243
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,580	-	-	156,778	204,358

⁽¹⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์อื่น" ในงบฐานะการเงิน

⁽²⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "หนี้สินอื่น" ในงบฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

6. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2567				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคากันตัดจำหน่าย	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	83	83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	42,437	42,437
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	56,299	-	-	-	56,299
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,555	-	-	-	23,555
เงินลงทุน - สุทธิ	-	16,583	15	11,630	28,228
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	23,306	23,306
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	-	-	-	8,688	8,688
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	-	-	-	2,890	2,890
รายได้ค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	-	-	-	518	518
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	79,854	16,583	15	89,552	186,004
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	100,324	100,324
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	16,800	16,800
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	917	917
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,393	-	-	-	4,393
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,767	-	-	-	26,767
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	142	142
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽²⁾	-	-	-	8,136	8,136
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน ⁽²⁾	-	-	-	1,456	1,456
ดอกเบี้ยค้างจ่าย ⁽²⁾	-	-	-	131	131
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,160	-	-	127,906	159,066

⁽¹⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์อื่น" ในงบฐานะการเงิน

⁽²⁾ รายการเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของ "หนี้สินอื่น" ในงบฐานะการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

7. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของธนาคารในการบริหารจัดการเงินกองทุน คือ การรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

เงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ตามข้อกำหนดของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น:		
ทุนที่ออกและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,391	23,893
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,134	1,484
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	1,073	103
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	126	55
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,280)	(1,417)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	21,444	24,118
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองส่วนเกิน	268	244
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	268	244
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	21,712	24,362

	อัตราขั้นต่ำตาม ข้อกำหนด ธปท. ร้อยละ	30 มิถุนายน 2568 ธนาคาร ร้อยละ	31 ธันวาคม 2567 ธนาคาร ร้อยละ
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน			
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.0	26.2	33.1
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.5	25.8	32.8
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.0	25.8	32.8
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		0.3	0.3
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)		21,712	24,362
อัตราส่วนเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		26.2	33.1

ตามประกาศของธปท.ที่ สนส.4/2556 และ สนส.14/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.sc.com/th) ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุด โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2568

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	เมื่อทวงถาม	ระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	ระยะเวลา	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	644	754	1,398	1,039	904	1,943
ธนาคารพาณิชย์	72	17,540	17,612	59	28,520	28,579
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	50	-	50
รวม	716	18,294	19,010	1,148	29,424	30,572
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	12	-	12	26	-	26
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(5)	(5)	-	(25)	(25)
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	(1)	(1)
รวมในประเทศ	728	18,289	19,017	1,174	29,398	30,572
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	21,278	21,278	137	11,246	11,383
เงินเยน	18	1,693	1,711	166	-	166
เงินยูโร	31	-	31	66	-	66
เงินหยวน	238	-	238	59	-	59
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	99	-	99	10	-	10
เงินสกุลอื่น	62	-	62	59	-	59
รวม	448	22,971	23,419	497	11,246	11,743
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	228	-	228	123	-	123
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(16)	(16)	-	-	-
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	(1)	-	(1)	(1)
รวมต่างประเทศ	675	22,955	23,630	620	11,245	11,865
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,403	41,244	42,647	1,794	40,643	42,437

ณ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้ทำธุรกรรมถ่ายโอนความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท unfunded risk participant โดยมีสินทรัพย์อ้างอิงส่วนที่มีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 1,430 ล้านบาทและ 1,461 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

9. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	53,491	45,635
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,097	2,449
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,792	2,078
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	1,792	6,137
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	59,172	56,299

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

10.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าจำแนกตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนตามสัญญา
	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท		สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	15,982	(16,555)	1,004,824	15,808	(16,685)	922,336
อัตราดอกเบี้ย	9,701	(8,575)	672,214	7,626	(6,120)	618,954
อื่น ๆ						
- สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	351	(8,639)	66,188	121	(3,961)	45,722
- สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต	-	(1)	1,367	-	(1)	1,427
- สัญญาแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์	26	(24)	2,975	-	-	-
รวมอื่น ๆ	377	(8,664)	70,530	121	(3,962)	47,149
รวม	26,060	(33,794)	1,747,568	23,555	(26,767)	1,588,439

10.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2568		
	มูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง
	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			
สกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,256	23	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน			
เบ็ดเสร็จอื่น สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,000	12	-
เงินให้กู้ยืมที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	600	26	-
รวม	4,856	61	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่าตามบัญชีของรายการ ที่มีการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการ ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ใน มูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกัน ความเสี่ยง	
	หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย			
สกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,399	11	(5)
รวม	3,399	11	(5)

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2568		
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
	หน่วย: ล้านบาท	สินทรัพย์ หน่วย: ล้านบาท	หนี้สิน หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	4,856	-	(62)

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

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.7 โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในระหว่างงวด ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่พึงประสงค์ของการป้องกันความเสี่ยงมีรายละเอียดดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

		30 มิถุนายน 2568		
รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	ทำไร (บาท) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่ประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง
		รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	
		หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	23	(24)	(1)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	12	(12)	-
เงินให้กู้ยืมที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	26	(26)	-
รวม		61	(62)	(1)

		31 ธันวาคม 2567		
รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	ทำไร (บาท) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่ประสิทธิผลของการป้องกัน ความเสี่ยง
		รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	
		หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	6	(7)	(1)
รวม		6	(7)	(1)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด มีรายละเอียดดังนี้

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2568		
	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
		ส่วนที่ยังคงใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง	ส่วนที่ไม่ได้ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน			
เงินฝากประจำที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	(4)	(4)	-
รวม	(4)	(4)	-

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2567		
	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	
		ส่วนที่ยังคงใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง	ส่วนที่ไม่ได้ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สกุลเงินวอนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1	1	-
เงินฝากประจำที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สกุลดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1	1	-
รวม	2	2	-

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.7 โดยเฉพาะมูลค่าที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ซึ่งธนาคารฯ กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด มีรายละเอียดดังนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2568						
	มูลค่าตามบัญชี			การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง			มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่ถูกต้องปรับปรุงรายการไปยังกำไรหรือขาดทุน
	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	รวม	ส่วนที่มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (บาท : ดอลลาร์สหรัฐ) สำหรับการป้องกันความเสี่ยงของเงินฝากประจำสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,697	-	(51)	(4)	(4)	-	-
รวม	1,697	-	(51)	(4)	(4)	-	-

เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2567						
	มูลค่าตามบัญชี			การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง			มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่ถูกต้องปรับปรุงรายการไปยังกำไรหรือขาดทุน
	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	รวม	ส่วนที่มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (บาท : วอน) สำหรับการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินวอนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	5,095	502	(50)	1	1	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (บาท : ดอลลาร์สหรัฐ) สำหรับการป้องกันความเสี่ยงของเงินฝากประจำสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,697	5	-	1	1	-	-
รวม	6,792	507	(50)	2	2	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

รายการกระขยอดเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น แยกตามประเภทความเสี่ยงมีดังนี้

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี - สุทธิภาษีเงินได้	2	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมส่วนที่มีประสิทธิภาพ:		
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน	(5)	2
การเปลี่ยนแปลงในต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี	1	-
ยอดคงเหลือ ปลายงวด/ปี - สุทธิภาษีเงินได้	(2)	2

11. เงินลงทุน

11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วย

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	9,202	11,630
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	32,170	16,583
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13	15
รวมเงินลงทุน	41,385	28,228

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,930	5,922
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,274	5,710
รวม	9,204	11,632
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	(2)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย - สุทธิ	9,202	11,630

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

11. เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,246	11,490
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,924	5,093
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	32,170	16,583
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	(4)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13	15	6	5
รวมเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13	15	6	5

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	-	10
เงินให้กู้ยืม	30,614	23,815
ตั๋วเงิน	7	46
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(28)	(25)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	30,593	23,846
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	186	151
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	30,779	23,997
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(764)	(691)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	30,015	23,306

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
เงินบาท	27,332	-	27,332	21,386	-	21,386
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,925	1,053	2,978	703	1,165	1,868
อื่น ๆ	-	283	283	-	592	592
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิตามรายการได้รอดัดบัญชี	29,257	1,336	30,593	22,089	1,757	23,846

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	28,277	(9)	21,844	(13)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	2,024	(277)	1,705	(230)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	478	(478)	448	(448)
รวม	30,779	(764)	23,997	(691)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

12.4 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	30 มิถุนายน 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต(12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	2	-	-	2
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1)	-	-	(1)
ยอดปลายงวด	1	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	2	-	-	2
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	2	-	-	2
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นงวด	4	-	-	4
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4	-	-	4
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1)	-	-	(1)
ยอดปลายงวด	7	-	-	7
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	13	230	448	691
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(4)	4	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2)	44	30	72
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	6	-	-	6
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(4)	(1)	-	(5)
ยอดปลายงวด	9	277	478	764

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ (ต่อ)

12.4 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต(12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2	-	-	2
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-
ยอดปลายปี	2	-	-	2
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	5	-	-	5
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	(1)	-	-	(1)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1	-	-	1
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3)	-	-	(3)
ยอดปลายปี	2	-	-	2
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	2	-	-	2
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2	-	-	2
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-
ยอดปลายปี	4	-	-	4
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ				
ยอดต้นปี	214	40	-	254
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(165)	165	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	(37)	22	448	433
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4	4	-	8
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(3)	(1)	-	(4)
ยอดปลายปี	13	230	448	691

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

13. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า และอุปกรณ์

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	164	219	-	383
ซื้อเพิ่ม	-	3	3	6
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(24)	(5)	-	(29)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	140	217	3	360
ซื้อเพิ่ม	-	1	-	1
โอนเข้า (ออก)	1	2	(3)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(1)	-	(1)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	141	219	-	360
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	35	74	-	109
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	41	51	-	92
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(23)	(5)	-	(28)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	53	120	-	173
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	12	23	-	35
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(1)	-	(1)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	65	142	-	207
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	87	97	3	187
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	76	77	-	153
อายุการใช้งานคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 (ปี)	3	0-4	-	-
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนทำหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่				
30 มิถุนายน 2567				37
30 มิถุนายน 2568				35

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาก่อนใช้งานของอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 13 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

14. สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 2 ถึง 10 ปี

14.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	อาคาร หน่วย: ล้านบาท	ยานพาหนะ หน่วย: ล้านบาท	รวม หน่วย: ล้านบาท
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	217	9	226
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	9	9
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(9)	-	(9)
ปิดสัญญา	-	(9)	(9)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	208	9	217
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	-	-	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	-
ปิดสัญญา	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	208	9	217
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	45	9	54
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	36	2	38
ปิดสัญญา	-	(9)	(9)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	81	2	83
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	15	1	16
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	96	3	99
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	127	7	134
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	112	6	118
ค่าเสื่อมราคาโดยรวมอยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			
30 มิถุนายน 2567			18
30 มิถุนายน 2568			16

14.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	135	155
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(10)	(13)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	125	142

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5.3 เรื่องความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

14. สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า (ต่อ)

14.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน 2568	30 มิถุนายน 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	18	18
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	2	3
รวม	20	21

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 จำนวน 20 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ตามลำดับ

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ หน่วย: ล้านบาท	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา หน่วย: ล้านบาท	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ หน่วย: ล้านบาท
ราคาทุน			
1 มกราคม 2567	1,731	5	1,736
ซื้อเพิ่ม	18	260	278
โอนเข้า (โอนออก)	252	(252)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(218)	(7)	(225)
31 ธันวาคม 2567	1,783	6	1,789
ซื้อเพิ่ม	6	137	143
โอนเข้า (โอนออก)	134	(134)	-
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(6)	(6)
30 มิถุนายน 2568	1,923	3	1,926
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2567	673	-	673
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	246	-	246
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(15)	-	(15)
31 ธันวาคม 2567	904	-	904
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	112	-	112
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	-	-
30 มิถุนายน 2568	1,016	-	1,016
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2567	879	6	885
30 มิถุนายน 2568	907	3	910
อายุการใช้งานคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 (ปี)	0-10		
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567			129
30 มิถุนายน 2568			112

วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายก่อนใช้งานของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ดังกล่าวมีจำนวน 202 ล้านบาท และ 192 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปี 2567 ธนาคารได้ประเมินอายุการใช้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัท และเพื่อสะท้อนอายุการใช้ประโยชน์ที่เหลือ อายุการให้ประโยชน์ของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เดิมประมาณไว้ที่ 3 - 5 ปี อายุการให้ประโยชน์ใหม่มีอายุ 10 ปี การเปลี่ยนแปลงประมาณการดังกล่าวเป็นผลให้กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เพิ่มขึ้นจำนวน 2 ล้านบาท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบฐานะการเงิน ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท	2568 หน่วย: ล้านบาท	2567 หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	-	-	-	(8)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	45	46	(1)	24
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	80	67	13	1
ประมาณการหนี้สินอื่น	2	2	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	21	44	(23)	(18)
ผลขาดทุนสุทธิทางภาษียกไป	980	653	327	-
อื่น ๆ	31	36	(5)	9
รวม	1,159	848	311	8
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	1,281	670	611	-
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	1	(1)	-
รวม	1,281	671	610	-
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(122)	177	-	-
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			(299)	8

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ยอดต้นงวด	177	446
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
รายการปรับปรุงสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(3)	-
รับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุน	(264)	10
รับรู้ในส่วนของการทำขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(32)	(2)
รวมส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับงวด	(299)	8
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - ยอดปลายงวด	(122)	454

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (ต่อ)

16.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้มีนิติบุคคลสำหรับงวด	-	87
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีนิติบุคคลของงวดก่อน	3	(2)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	264	(10)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุน	267	75

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,319	381
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	264	76
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีนิติบุคคลของงวดก่อน	3	(2)
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:		
ผลกระทบของรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถเป็นรายจ่ายทางภาษี - สุทธิ	-	1
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุน	267	75

16.3 องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

	30 มิถุนายน 2568			30 มิถุนายน 2567		
	จำนวนก่อน ภาษี หน่วย: ล้าน บาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ หน่วย: ล้าน บาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี หน่วย: ล้าน บาท	จำนวนก่อน ภาษี หน่วย: ล้าน บาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ หน่วย: ล้าน บาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี หน่วย: ล้าน บาท
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของการทำหรือขาดทุนในภายหลัง:						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	198	(40)	158	6	(1)	5
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(5)	2	(3)	-	-	-
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของการทำหรือขาดทุนในภายหลัง	193	(38)	155	6	(1)	5
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของการทำหรือขาดทุนในภายหลัง:						
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2)	-	(2)	(1)	-	(1)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าความเสียหายด้านเครดิต	(3)	1	(2)	(3)	1	(2)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(28)	5	(23)	-	(2)	(2)
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของการทำหรือขาดทุนในภายหลัง	(33)	6	(27)	(4)	(1)	(5)
รวม	160	(32)	128	2	(2)	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

17. สินทรัพย์อื่น

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และ ลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	16,881	8,688
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	11,949	2,890
อื่น ๆ	1,784	1,153
รวม	30,614	12,731

18. เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
กระแสรายวัน	14,219	15,107
ออมทรัพย์	64,810	66,631
เงินฝากประจำ	21,673	18,586
รวมเงินรับฝาก	100,702	100,324

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
เงินบาท	45,261	2,297	47,558	41,206	4,032	45,238
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	47,267	4,062	51,329	47,485	4,141	51,626
เงินสกุลอื่น ๆ	1,781	34	1,815	3,446	14	3,460
รวมเงินรับฝาก	94,309	6,393	100,702	92,137	8,187	100,324

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,756	11,899	13,655	-	4,274	4,274
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	4,300	4,300	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	7,737	210	7,947	7,072	94	7,166
รวมในประเทศ	9,493	16,409	25,902	7,072	4,368	11,440
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2	-	2	2	-	2
เงินบาท	8,803	-	8,803	5,207	-	5,207
เงินเยน	-	-	-	-	151	151
รวมต่างประเทศ	8,805	-	8,805	5,209	151	5,360
รวมในประเทศและต่างประเทศ	18,298	16,409	34,707	12,281	4,519	16,800

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

20. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

20.1 หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	7,973	1,110

20.2 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ตั๋วแลกเงิน	1,679	1,503
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	4,134	1,780
รวม	5,813	3,283
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(13)	(11)
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่ต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	564	521

21. ประมาณการหนี้สิน

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวพนักงาน	402	362
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	221	229
รวมประมาณการหนี้สิน	623	591

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

21. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

21.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด/ปี	362	350
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	15	32
ต้นทุนดอกเบี้ย	4	11
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	19	43
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	28	(38)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	17
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	28	(21)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(7)	(10)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	402	362

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 32 ล้านบาท และ 32 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 8 ปี และ 8 ปี ตามลำดับ

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน มีดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	4.0	4.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.0 - 30.0	0.0 - 30.0
อัตราคิดลดเฉลี่ย	1.6	2.5
อัตราพัฒนาการอัตราเงินเฟ้อ	0.0004 - 0.0073	0.0004 - 0.0073

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2568							
	อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน		อัตราคิดลด		อัตราพัฒนาการ อัตราเงินเฟ้อ	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ	เพิ่มขึ้นร้อยละ	ลดลงร้อยละ
	0.5	0.5	20	20	0.25	0.25	1	1
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	15	(14)	(9)	10	(7)	8	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

21. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

21.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน (ต่อ)

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

21.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	การผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	การผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	34,122	(9)	28,837	(7)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	3,475	(11)	6,102	(11)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,149	(201)	1,035	(211)
รวม	38,746	(221)	35,974	(229)

การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ยอดต้นงวด	7	11	211	229
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	3	(3)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(2)	3	(10)	(9)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1)	(1)	-	(2)
ออกการผูกพันวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันทางการเงินเพิ่มเติม	2	1	-	3
ยอดปลายงวด	9	11	201	221

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

21. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

21.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการสูญพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
ยอดต้นปี	5	23	100	128
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	1	(4)	3	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(1)	2	108	109
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1)	(11)	-	(12)
ออกการสูญพันวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันทางการเงินเพิ่มเติม	3	1	-	4
ยอดปลายปี	7	11	211	229

22. หนี้สินอื่น

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	10,792	8,136
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	9,481	1,456
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,715	1,178
อื่น ๆ	812	1,198
รวม	22,800	11,968

23. ทุนเรือนหุ้น

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

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

ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนดังกล่าวกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์ แล้วเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2568 โดยภายหลังการลดมูลค่าหุ้นทุน ส่งผลทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจากจำนวน 14,842,627,020 บาท เป็นจำนวน 11,339,767,043 บาท และทุนชำระแล้วของธนาคารลดลงจากจำนวน 14,837,045,480 บาท เป็นจำนวน 11,335,502,747 บาท

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

24. ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่ธนาคารเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ ธนาคารต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรองส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

25. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น:		
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้	179	(19)
รวม	179	(19)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุน	(10)	(8)
รวม	(10)	(8)
รวมสำรองการวัดมูลค่ายุติธรรม	169	(27)
สำรองการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(3)	2
สำรองการวัดมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร	(13)	(11)
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	153	(36)
หัก: ภาษีเงินได้	(31)	7
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	122	(29)

26. สำรองตามกฎหมาย

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

27. เงินปันผล

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

28. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

28.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	1,332	1,085
เลืเตออร์ออฟเครดิต	815	653
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	2,585	3,142
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่ออื่น ๆ ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	9,874	7,390
- การรับประกันอื่น	26,725	26,846
- อื่น ๆ	1,106	562
รวมภาระผูกพันอื่น	37,705	34,798
รวมภาระผูกพัน	42,437	39,678

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้ทำธุรกรรมถ่ายโอนความเสี่ยงด้านเครดิตประเภท Unfunded risk participant โดยมีสินทรัพย์อ้างอิงส่วนที่มีการโอนความเสี่ยงด้านเครดิตจำนวน 36 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ

28.2 คดีฟ้องร้อง

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารถูกฟ้องร้องในคดีที่มีทุนทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีคดีที่ยังคงอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาล จำนวนทุนทรัพย์ของคดีดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 เป็นจำนวนทุนทรัพย์รวมทั้งสิ้น 643 ล้านบาท และ 649 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ จำนวนเงินดังกล่าวไม่รวมดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีผลต่อธนาคารและเชื่อว่าหากผลของคดีความสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

ในการประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและในกรณีที่มีความเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น ธนาคารจะไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

29. สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
พันธบัตรรัฐบาล		
วางไว้เป็นหลักประกันวงเงินสภาพคล่องต่อ สปก.	17,537	16,162
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากดุลการชำระ	175	496
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	6,903	2,613
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อสัญญา Credit support Annex สำหรับรายการตราสารอนุพันธ์	989	562
วางไว้เป็นหลักประกันเพื่อธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	118	-
รวม	25,722	19,833

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

30.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มธนาคาร หรือบุคคล หรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

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

30.2 นโยบายการกำหนดราคา

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการที่สำคัญแต่ละประเภทสรุปได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ย	อ้างอิงกับอัตราตลาด
การให้/รับบริการ	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อ้างอิงกับราคาตลาด

30.3 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 ดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	252	425
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(49)	68
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(3,339)	560
ค่าบริการจ่ายตามสัญญาบริการ ⁽¹⁾	(671)	(701)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(31)	(6)

⁽¹⁾ แสดงรวมอยู่ใน "ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น"

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

30.4 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงค้างที่สำคัญระหว่างกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	Standard Chartered Group	อื่น ๆ	Standard Chartered Group	อื่น ๆ
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	18,452	-	7,481	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,171	-	11,363	-
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า	969	-	584	-
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽¹⁾	181	-	-	-
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ⁽¹⁾	2,981	-	933	-
สินทรัพย์อื่น ๆ ⁽¹⁾	220	-	172	-
เงินรับฝาก	-	50	-	53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	2,749	-	890	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,030	-	4,443	-
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และเจ้าหนี้ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ⁽²⁾	8,979	-	6,321	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ⁽²⁾	1,347	-	718	-
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ ⁽²⁾	8,616	-	3	-
หนี้สินอื่น ๆ ⁽²⁾	7	-	12	-
การค้าประกันอื่น	3,075	-	3,603	-
ตราสารอนุพันธ์ (แสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา)				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	321,364	-	216,406	-
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	160,360	-	144,383	-
อื่น ๆ				
- สัญญาซื้อขายข้อตกลงรับประกันความเสี่ยงด้านเครดิต	1,367	-	1,427	-
- สัญญาแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์	1,487	-	-	-

⁽¹⁾ รายการนี้แสดงรวมในส่วนของ "สินทรัพย์อื่น"

⁽²⁾ รายการนี้แสดงรวมในส่วนของ "หนี้สินอื่น"

30.5 สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาการให้บริการ

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

สัญญาการจ้างบริการ

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

30.6 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างงวดหกเดือนวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารสำคัญที่มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สิ่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์ระยะยาว ดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	120	145
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	5
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	7	-
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	32
รวม	131	182

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่จ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร ค่าตอบแทนกรรมการตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการทุกท่านที่ถูกเสนอชื่อแต่งตั้งโดย Standard Chartered PLC ได้สละสิทธิในการรับค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท

30.7 การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดได้จัดตั้งโครงการให้สิทธิในการถือหุ้นของกลุ่มธนาคารแก่กรรมการและพนักงาน รายละเอียดสำหรับโครงการให้สิทธิในการถือหุ้นของกลุ่มธนาคารจากการจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดและที่ชำระด้วยตราสารทุนมีดังต่อไปนี้

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 ซึ่งถูกใช้เป็นส่วนกระจายระยะเวลารอการให้รางวัลเพื่อตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงาน 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 ที่จ่าย และคำนวณหน้าจากการขายหุ้น

31. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	30 มิถุนายน 2568	30 มิถุนายน 2567
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,052	306
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.71	0.21
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,484	1,484

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

32. สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่เกี่ยวข้องซึ่งมีระยะเวลาการเช่า 6 ปี ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว ดังนี้

จ่ายชำระภายใน	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	31 ธันวาคม 2567 หน่วย: ล้านบาท
1 ปี	1	1
1 ถึง 5 ปี	2	2

33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

33.1 ส่วนงานตามกลุ่มลูกค้า

การดำเนินงานหลักของธนาคารในประเทศไทย คือ กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน (Corporate and Institutional Banking, CIB)

“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

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

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานกลุ่มลูกค้า สรุปได้ดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2568		
	กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน หน่วย: ล้านบาท	การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ หน่วย: ล้านบาท	รวมส่วนดำเนินงาน หน่วย: ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,204	(157)	1,047
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,549	527	2,076
รายได้จากการดำเนินงาน	2,753	370	3,123
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,414)	(346)	(1,760)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(43)	(1)	(44)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,296	23	1,319
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(267)
กำไรสุทธิ			1,052

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

33.1 ส่วนงานตามกลุ่มลูกค้า (ต่อ)

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

	30 มิถุนายน 2568		
	กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน	การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ	รวมส่วนดำเนินงาน
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	163,586	67,601	231,187
หนี้สินรวม	186,659	20,729	207,388

	31 ธันวาคม 2567		
	กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบัน	การบริหารส่วนกลางและอื่น ๆ	รวมส่วนดำเนินงาน
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	139,819	48,204	188,023
หนี้สินรวม	154,833	7,069	161,902

33.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ธนาคารดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

34. รายได้ดอกเบี้ย

	30 มิถุนายน 2568	30 มิถุนายน 2567
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,041	1,203
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	760	602
เงินลงทุนในตราสารหนี้	485	552
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	620	592
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,906	2,949

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

35. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
เงินรับฝาก	1,370	1,242
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	312	373
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	175	173
อื่น ๆ	2	3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,859	1,791

36. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
ได้แก่:		
- การรับรองและการค้ำประกัน	67	62
- รายได้ค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรม	251	225
- ค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาหลักทรัพย์	191	195
- อื่น ๆ	348	223
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	857	705
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ได้แก่:		
- ค่านายหน้า	(44)	(35)
- อื่น ๆ	(214)	(122)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(258)	(157)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	599	548

37. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,446	444
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(595)	713
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้	643	(108)
อื่น ๆ	(125)	(18)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,369	1,031

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

38. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	2
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	102	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	102	2

39. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
เงินเดือนและค่าแรง	379	402
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน - โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	20	21
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	35	17
อื่น ๆ	234	289
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	668	729

40. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
ค่าบริการจ่ายตามสัญญาบริการ - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	671	701
ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี	132	220
อื่น ๆ	162	131
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	965	1,052

41. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	30 มิถุนายน 2568 หน่วย: ล้านบาท	30 มิถุนายน 2567 หน่วย: ล้านบาท
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1)	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(2)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การระงับหนี้และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	42	471
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	44	469

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

42.1 กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้นโยบาย การควบคุม วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

กระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธนาคารถูกควบคุมภายใต้นโยบายซึ่งครอบคลุมวิธีการคำนวณ ข้อมูลตลาด ข้อมูลความเสี่ยงของคู่สัญญา และการกันสำรอง นโยบายดังกล่าวกำหนดวิธีการและการควบคุมการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน เมื่อมีข้อกำหนดให้ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาตลาดหรือมูลค่าที่คำนวณโดยแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

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

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

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไปอยู่ในความต้องการของตลาดพิจารณาโดยใช้ข้อมูลที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อกวงตาม เงินรับฝากประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับบัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่รายงานนั้น คำนวณโดยใช้วิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

(ข) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ข) หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาดเช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ นอกจากนั้นธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของธนาคารจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแสดงแยกตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	30 มิถุนายน 2568				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท	หน่วย: ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน:					
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า	59,172	-	59,172	-	59,172
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	26,060	24	26,036	-	26,060
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	32,170	10,924	21,246	-	32,170
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13	-	-	13	13
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,786	-	13,786	-	13,786
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	33,794	43	33,751	-	33,794
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	9,202	-	9,244	-	9,244
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	30,015	-	-	29,701	29,701

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

42. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

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

43. การอนุบัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2568