

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

30 มิถุนายน 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุ ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 21 มีนาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 19 กันยายน 2567

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่ไม่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิง
ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน
ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนอง
ต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดง
ความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการ
การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด
การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตาม
ข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการ
ตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมี
ประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ
ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร
และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือ
สถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการ
ดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้
ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน
หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุป
ของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า
อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงาน
ต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ
ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ
การควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

Olly Olsson

ศรัณญา ผลัคศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 29 กันยายน 2568

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์			
เงินสด		145,072	132,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7	29,428,908	28,383,555
สินทรัพย์อนุพันธ์	8	619,878	967,246
เงินลงทุน - สุทธิ	9	25,834,826	18,690,399
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	10	39,665,351	38,024,528
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	76,911	85,572
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	13.1	247,085	264,957
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	14	14,602	13,416
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการค้ำประกัน	15.1	103,907	262,014
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	16	377,627	257,024
รวมสินทรัพย์		96,514,167	87,081,612

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	17	75,852,249	68,760,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18	2,405,007	548,879
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		398,011	976,293
หนี้สินอนุพันธ์	8	529,698	209,158
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		1,302,252	1,359,516
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13.2	242,043	256,833
ประมาณการหนี้สิน	20	296,610	300,155
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		296,226	402,653
หนี้สินอื่น	21	989,261	1,164,966
รวมหนี้สิน		82,311,357	73,978,758
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000	10,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	22	310,311	97,918
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	23	169,413	100,861
ยังไม่ได้จัดสรร		3,723,086	2,904,075
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		14,202,810	13,102,854
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		96,514,167	87,081,612

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายทิว จิตวงศ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2568	2567
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	25	1,662,985	1,524,743
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26	(670,340)	(529,506)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		992,645	995,237
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		157,874	139,577
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(20,056)	(18,678)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27	137,818	120,899
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	28	574,385	514,635
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน		4,122	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,989	232,121
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,712,959	1,862,892
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		336,172	320,652
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,561	1,997
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		65,010	59,019
ค่าภาษีอากร		48,215	47,448
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		64,048	50,283
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		516,006	479,399
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	29	85,698	371,397
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,111,255	1,012,096
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15.2	(223,692)	(202,762)
กำไรสำหรับงวด		887,563	809,334

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย: พันบาท)

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้

ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2568

2567

265,491

31

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

(53,098)

(6)

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

- สุทธิจากภาษีเงินได้

212,393

25

รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด

212,393

25

กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด

1,099,956

809,359

กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

32

0.89

0.81

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลิว ฉวนเหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

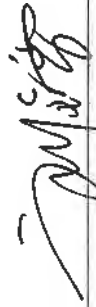
งบการเงินปีงบประมาณ 2568

สำหรับงวดไตรมาสที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนอื่นของ		กำไรสะสม	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
กำไร (ขาดทุน)			
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน			
ในตราสารหนี้ด้วย			
มูลค่าสุทธิรวมส่วนกำไร			
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ทุนที่ออกและชำระ	กำไร (ขาดทุน)	กำไรสะสม	รวม
เต็มมูลค่าแล้ว			
10,000,000	7,012	1,584,719	11,648,675
-	-	809,334	809,334
-	25	-	25
-	25	809,334	809,359
-	-	(43,917)	-
10,000,000	7,037	2,350,136	12,458,034
10,000,000	97,918	2,904,075	13,102,854
-	-	887,563	887,563
-	212,393	-	212,393
-	212,393	887,563	1,099,956
-	-	(68,552)	-
10,000,000	310,311	3,723,086	14,202,810

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายทศพร จวงเชื้อ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,111,255	1,012,096
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	48,177	47,152
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	85,698	371,397
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(23,426)	(21,645)
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	4,122	-
(กำไร) ขาดทุนยังไม่เกิดขึ้นจากการตราสารอนุพันธ์	667,909	(570,998)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	262,354	144,530
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	87	(16,697)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	10,293	7,949
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(992,645)	(973,592)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	-	(212,724)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,764,446	1,440,290
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(780,478)	(621,202)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(163,165)	(135,187)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	1,994,627	471,369
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,145,889)	9,071,167
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,719,180)	(8,568,547)
สินทรัพย์อื่น	(120,603)	(47,032)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	7,091,944	7,725,980
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,856,128	(681,189)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(578,282)	(577,388)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(12,526)	(7,745)
หนี้สินอื่น	(128,377)	287,378
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	7,237,842	7,673,993

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(13,563,746)	(8,949,272)
เงินสดรับจากเงินลงทุน	6,375,783	1,345,846
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	18	16,775
เงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์	(3,269)	(3,754)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,568)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(7,193,782)	(7,590,405)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายหนี้ตามสัญญาเช่า	(31,889)	(30,320)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(31,889)	(30,320)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	12,171	53,268
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	132,901	126,508
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	145,072	179,776

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด:

สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น

17,098

3,073

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลิว ถ้วนแฮย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	2
4.	สรุปนโยบายการบัญชี.....	2
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	15
6.	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	18
7.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	20
8.	สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์.....	20
9.	เงินลงทุน.....	21
10.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ.....	22
11.	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น.....	24
12.	อาคารและอุปกรณ์.....	26
13.	สัญญาเช่า.....	27
14.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	28
15.	สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้.....	29
16.	สินทรัพย์อื่น.....	31
17.	เงินรับฝาก.....	31
18.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	32
19.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32
20.	ประมาณการหนี้สิน.....	33
21.	หนี้สินอื่น	36
22.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น.....	36
23.	สำรองตามกฎหมาย.....	37
24.	การดำรงเงินกองทุน	37
25.	รายได้คอกเบี้ย.....	38
26.	ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย.....	38
27.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ.....	39
28.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	39

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น.....	39
30.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	40
31.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	41
32.	กำไรต่อหุ้น.....	43
33.	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	43
34.	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	44
35.	การบริหารความเสี่ยง	47
36.	การอนุมัติงบการเงิน	60

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทย และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่ เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกชิพทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 6 สาขา (31 ธันวาคม 2567: 6 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ช่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ให้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

4. สรุปนโยบายการบัญชี

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

(ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ทั้งรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรองรับอาวัล การกำกับประกัน ค่าธรรมเนียมบางรายการสำหรับลูกค้าธุรกิจ และรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เช่น ค่าธรรมเนียมอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการให้ธุรกรรมของธนาคาร

(ค) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date)

4.5 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสิทธิประโยชน์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีโอกาสโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้พบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาผูกพันเลิกหรือหมดอายุ

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำรายการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้ธนาคารจะมีข้อตกลงหักกลบ หากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบฐานะการเงิน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

อนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date) และมีการวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน อนุพันธ์ทั้งหมดแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นบวก แสดงเป็น “สินทรัพย์อนุพันธ์” และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นลบ แสดงเป็น “หนี้สินอนุพันธ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย (ถ้ามี)

4.6 เงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รับรู้ในกำไรขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้กับกำไรสะสมโดยตรง

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

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

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับรายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

4.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่วินิจฉัยรายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ขั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ขั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลตลาดการเป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Early warning sign) ถูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้นับแต่วันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรก เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Watch list) และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับน่าลงทุน’ (investment grade) เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่จะล้มละลายหรือต้องเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากประเทศคู่สัญญาและภาคอุตสาหกรรมที่ประกอบธุรกิจ เป็นต้น

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การลดลงของมูลค่าตราสารหนี้ในตลาด การลดลงของอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ หรือการเสื่อมถอยของผลการดำเนินงานทางการเงิน การประกอบธุรกิจ และการบริหารจัดการของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น โดยธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) จะถูกบันทึกบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี

4.9 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้เดิมที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

4.10 อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการค้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	10 - 20 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี และทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

4.11 สิทธิประโยชน์การใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ธนาคารใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) ธนาคารบันทึกสิทธิประโยชน์การใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สิทธิประโยชน์การใช้

สิทธิประโยชน์การใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสิทธิประโยชน์การใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งสูญเสียตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสิทธิประโยชน์การใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิประโยชน์ใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

1 - 12 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการให้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัดของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคาร ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 2 - 10 ปี

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ของธนาคาร หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของ เงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยง ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตรา ร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตรา ร้อยละ 7 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจาก สินทรัพย์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่ เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากการ

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการดังกล่าวเป็นโครงการ ผลประโยชน์หลังออกจากการ

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น

4.15 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้น แล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้อง ภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่ เกี่ยวข้องกับการตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลือ อยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้แก่ผู้อื่น โดยเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
ในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสด
ในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของ
มูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม
แบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและ
การประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่ง
ผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ
มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา
ว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่
โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระ ผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการ
เพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและ การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน
หลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง
ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่
ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารพิจารณาดังค่าเพื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ อัตราเงินเฟ้อและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.9 ค่าเผื่อสำรอง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้วิจารณญาณในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568				
	เงินลงทุน				
	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง	ในตราสารทุน		
	การเงินที่วัดมูลค่า	การเงินที่วัดมูลค่า	ที่กำหนดให้วัด	เครื่องมือทาง	
	ด้วยมูลค่าสุทธิตาม	ด้วยมูลค่าสุทธิตาม	มูลค่าด้วยมูลค่า	การเงินที่วัดมูลค่า	
	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรขาดทุน	สุทธิตามผ่าน	การวัดมูลค่า	
	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	กำไรขาดทุน	ด้วยราคาทุน	
			เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	145,072	145,072
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	29,428,908	29,428,908
สินทรัพย์อนุพันธ์	619,878	-	-	-	619,878
เงินลงทุน - สุทธิ	-	23,185,599	5	2,649,222	25,834,826
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	39,665,351	39,665,351
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	619,878	23,185,599	5	71,888,553	95,694,035
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	75,852,250	75,852,250
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	2,405,007	2,405,007
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	398,011	398,011
หนี้สินอนุพันธ์	529,698	-	-	-	529,698
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	1,302,252	1,302,252
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	242,043	242,043
รวมหนี้สินทางการเงิน	529,698	-	-	80,199,562	80,729,260

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567

	เงินลงทุน				รวม
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่าผู้ถือหุ้น ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่าผู้ถือหุ้น ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ในตราสารทุน ที่กำหนดไว้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ผู้ถือหุ้นผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	132,901	132,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	28,383,555	28,383,555
สินทรัพย์อนุพันธ์	967,246	-	-	-	967,246
เงินลงทุน - สุทธิ	-	16,031,122	5	2,659,272	18,690,399
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบ็ดเสร็จรับ - สุทธิ	-	-	-	38,024,528	38,024,528
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	967,246	16,031,122	5	69,200,256	86,198,629
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	68,760,305	68,760,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	548,879	548,879
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อหมดอายุ	-	-	-	976,293	976,293
หนี้สินอนุพันธ์	209,158	-	-	-	209,158
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	1,359,516	1,359,516
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	256,833	256,833
รวมหนี้สินทางการเงิน	209,158	-	-	71,901,826	72,110,984

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	843,824	-	843,824	805,146	-	805,146
ธนาคารพาณิชย์	52,273	7,750,109	7,802,382	60,671	13,702,029	13,762,700
รวม	896,097	7,750,109	8,646,206	865,817	13,702,029	14,567,846
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	6	2,093	2,099	9	6,850	6,859
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	(27)	(27)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	(1,070)	(1,072)	(2)	(1,196)	(1,198)
รวมในประเทศ	896,101	7,751,131	8,647,232	865,824	13,707,656	14,573,480
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15,896,899	3,906,756	19,803,655	1,054,429	3,602,718	4,657,147
เงินเยน	520,480	-	520,480	8,268,806	-	8,268,806
เงินหยวน	221,567	-	221,567	569,623	-	569,623
อื่น ๆ	144,645	-	144,645	127,412	-	127,412
รวม	16,783,591	3,906,756	20,690,347	10,020,270	3,602,718	13,622,988
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,426	60,266	93,692	40,399	147,642	188,041
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	-	-	-	-	(264)	(264)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(493)	(1,870)	(2,363)	(20)	(670)	(690)
รวมต่างประเทศ	16,816,524	3,965,152	20,781,676	10,060,649	3,749,426	13,810,075
รวมในประเทศและต่างประเทศ	17,712,625	11,716,283	29,428,908	10,926,473	17,457,082	28,383,555

8. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของ อนุพันธ์เพื่อค้า แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	619,878	529,698	63,384,614	967,246	209,158	81,771,443
รวม	619,878	529,698	63,384,614	967,246	209,158	81,771,443

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องชำระ

9. เงินลงทุน

9.1 จำนวนตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุน ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,195,715	2,195,911
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	454,548	464,770
รวม	2,650,263	2,660,681
หัก : ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,041)	(1,409)
รวม	2,649,222	2,659,272
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,765,444	7,429,401
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,003	14,910
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	14,405,152	8,586,811
รวม	23,185,599	16,031,122
ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,738)	(12,848)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวม	5	5
เงินลงทุนสุทธิ	25,834,826	18,690,399

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 7,498 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 6,985 ล้านบาท)
ใช้เป็นหลักประกันการใช้จ่ายได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนใน
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี

รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2568	2567
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้		
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	269,613	31
หัก: (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,122)	-
รวม	265,491	31

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินเบิกเกินบัญชี	7,900	8,317
เงินให้กู้ยืม	42,296,929	40,609,465
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	42,304,829	40,617,782
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	224,785	220,485
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	42,529,614	40,838,267
หัก: รายได้รอการตัดบัญชี	(139,052)	(122,330)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		
จากรายได้รอการตัดบัญชี	42,390,562	40,715,937
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,725,211)	(2,691,409)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	39,665,351	38,024,528

10.2 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	23,556,747	11,550	23,568,297	22,890,827	13,798	22,904,625
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,610,230	8,251,397	15,861,627	7,340,796	7,183,735	14,524,531
เงินหยวน	1,197,370	171	1,197,541	696,052	174	696,226
เงินสกุลอื่น ๆ	438,786	1,238,578	1,677,364	1,380,379	1,112,021	2,492,400
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	32,803,133	9,501,696	42,304,829	32,308,054	8,309,728	40,617,782

10.3 จำนวนตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอตัดบัญชี	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	37,704,552	247,937
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	2,786,170	931,349
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,899,840	1,545,925
รวม	42,390,562	2,725,211

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอตัดบัญชี	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	36,191,996	192,610
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	2,944,468	1,011,991
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,579,473	1,486,808
รวม	40,715,937	2,691,409

11. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

30 มิถุนายน 2568

	สินทรัพย์ทาง			
	สินทรัพย์ทาง	การเงินที่มี	สินทรัพย์	
	การเงินที่ไม่มี	การเพิ่มขึ้นอย่างมี	ทางการเงินที่มี	
	การเพิ่มขึ้นอย่างมี	นัยสำคัญของ	ทางการเงินที่มี	
	นัยสำคัญของ	ความเสี่ยงด้าน	การด้อยค่า	
	ความเสี่ยง	เครดิต (Lifetime	ด้านเครดิต	
	ด้านเครดิต	ECL - not credit	(Lifetime ECL -	
	(12-month ECL)	impaired)	credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	1,888	-	-	1,888
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(111)	-	-	(111)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,354	-	-	3,354
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,696)	-	-	(1,696)
ยอดปลายงวด	3,435	-	-	3,435
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ยอดต้นงวด	14,257	-	-	14,257
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(2,210)	-	-	(2,210)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5,208	-	-	5,208
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(476)	-	-	(476)
ยอดปลายงวด	16,779	-	-	16,779
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	192,610	1,011,991	1,486,808	2,691,409
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
การจัดชั้น	4,009	2,391	(6,400)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	201	(83,033)	68,752	(14,080)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	83,764	-	-	83,764
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(32,647)	-	(331)	(32,978)
ส่วนที่คัดออกจากบัญชี	-	-	(2,904)	(2,904)
ยอดปลายงวด	247,937	931,349	1,545,925	2,725,211

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทาง			รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	2,315	-	-	2,315
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าตามเมื่อ ผลขาดทุนใหม่	9	-	-	9
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,867	-	-	1,867
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,303)	-	-	(2,303)
ยอดปลายปี	1,888	-	-	1,888
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ยอดต้นปี	6,078	-	-	6,078
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าตามเมื่อ ผลขาดทุนใหม่	1,566	-	-	1,566
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	6,622	-	-	6,622
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(9)	-	-	(9)
ยอดปลายปี	14,257	-	-	14,257
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	835,874	4,417	1,562,839	2,403,130
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	(1,569,449)	1,198,209	371,240	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าตามเมื่อ ผลขาดทุนใหม่	(399,746)	(186,900)	8,802	(577,844)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,379,157	-	-	1,379,157
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(53,226)	(3,735)	(1,196)	(58,157)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(454,877)	(454,877)
ยอดปลายปี	192,610	1,011,991	1,486,808	2,691,409

12. อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	เครื่อง ตกแต่งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง/ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	229,311	93,859	114,792	31,691	58	469,711
ซื้อเพิ่ม	1,309	3,423	6,419	-	1,571	12,722
โอนเข้า (ออก)	1,629	-	-	-	(1,629)	-
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(9,958)	(5)	(2,244)	(10,919)	-	(23,126)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	222,291	97,277	118,967	20,772	-	459,307
ซื้อเพิ่ม	206	546	1,202	-	1,314	3,268
โอนเข้า (ออก)	179	-	-	-	(179)	-
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(338)	(421)	(398)	-	-	(1,157)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	222,338	97,402	119,771	20,772	1,135	461,418
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(160,290)	(81,170)	(104,842)	(26,890)	-	(373,192)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(12,842)	(5,184)	(3,938)	(1,624)	-	(23,588)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	9,888	5	2,243	10,909	-	23,045
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(163,244)	(86,349)	(106,537)	(17,605)	-	(373,735)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(6,871)	(2,244)	(1,906)	(804)	-	(11,825)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	239	421	393	-	-	1,053
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	(169,876)	(88,172)	(108,050)	(18,409)	-	(384,507)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	59,047	10,928	12,430	3,167	-	85,572
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	52,462	9,230	11,721	2,363	1,135	76,911
ค่าเสื่อมราคาโดยรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2567						12,066
2568						11,825

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 279.14 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 277.10 ล้านบาท)

13. สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาดังแต่ 1 ถึง 12 ปี

13.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	(หน่วย: พันบาท)
	อาคาร
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	598,187
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	4,297
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	602,484
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	17,097
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	619,581
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(269,533)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(67,994)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(337,527)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(34,969)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	(372,496)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	264,957
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	247,085

13.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	256,269	273,970
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(14,226)	(17,137)
รวม	242,043	256,833

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 35.3 เรื่องความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

13.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2568	2567
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	34,969	33,740
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	3,592	4,407
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	598	250

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 จำนวน 35 ล้านบาท

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ค่าสิทธิ	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	สินทรัพย์ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	36,817	31,181	-	67,998
ซื้อเพิ่ม	-	129	2,570	2,699
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	36,817	31,310	2,570	70,697
ซื้อเพิ่ม	-	2,568	-	2,568
โอนเข้า (ออก)	-	2,570	(2,570)	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	36,817	36,448	-	73,265
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(36,715)	(17,908)	-	(54,623)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(76)	(2,582)	-	(2,658)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(36,791)	(20,490)	-	(57,281)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(8)	(1,374)	-	(1,382)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	(36,799)	(21,864)	-	(58,663)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	26	10,820	2,570	13,416
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	18	14,584	-	14,602
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
2567				1,346
2568				1,382

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 44.65 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 42.30 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วย รายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน			
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	2568	2567
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	(74,430)	(21,910)	(52,520)	1,013
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	25,521	25,756	(235)	929
ประมาณการหนี้สิน	48,469	63,003	(14,534)	(13,112)
ดอกเบี้ยรับที่หุ้ดรับรู้รายได้	816	816	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	7,594	8,199	(605)	1,050
สินทรัพย์สิทธิการใช้	56,950	54,017	2,933	7,118
หนี้สินตามสัญญาเช่า	(54,324)	(51,367)	(2,957)	(6,945)
อื่น ๆ	93,311	183,500	(90,189)	544
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	103,907	262,014	(158,107)	(9,403)
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			(105,009)	(9,397)
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)			(53,098)	(6)
รวม			(158,107)	(9,403)

15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2568	2567
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้สำหรับงวด	209,437	193,267
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(90,754)	98
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	105,009	9,397
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	223,692	202,762

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2568	2567
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(53,098)	(6)
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(53,098)	(6)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2568	2567
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,111,255	1,012,096
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	222,251	202,419
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(90,754)	98
รายการปรับปรุง	90,800	(6)
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	1,395	251
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	223,692	202,762

16. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	170,257	177,198
เงินมัดจำ	20,096	21,265
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	11,670	5,984
ลูกหนี้มาปรับ	169,082	25,200
อื่น ๆ	6,522	27,377
รวม	377,627	257,024

17. เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
จำนองเมื่อทวงถาม	659,735	945,051
ออมทรัพย์	45,289,268	41,767,514
จำนองเมื่อสิ้นระยะเวลา	29,903,246	26,047,740
รวมเงินรับฝาก	75,852,249	68,760,305

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: พันบาท)					
	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	24,927,694	92,128	25,019,822	24,150,420	90,574	24,240,994
เงินดอลลาร์สหรัฐ	39,353,819	393,200	39,747,019	34,806,969	366,316	35,173,285
เงินหยวน	10,010,487	616,582	10,627,069	8,442,856	622,858	9,065,714
เงินสกุลอื่นๆ	453,926	4,413	458,339	275,633	4,679	280,312
รวมเงินรับฝาก	74,745,926	1,106,323	75,852,249	67,675,878	1,084,427	68,760,305

18. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	11,231	813,908	825,139	8,190	-	8,190
รวมในประเทศ	11,231	813,908	825,139	8,190	-	8,190
ต่างประเทศ						
เงินบาท	1,488,599	-	1,488,599	540,689	-	540,689
เงินสกุลอื่นๆ	-	91,269	91,269	-	-	-
รวมต่างประเทศ	1,488,599	91,269	1,579,868	540,689	-	540,689
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,499,830	905,177	2,405,007	548,879	-	548,879

19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	ต่อปี	สกุลเงิน	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
					จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
					ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม 2576	ON SOFR	ดอลลาร์		-	1,302,252	1,302,252	-	1,359,516	1,359,516
		+ 0.97	สหรัฐฯ		-	1,302,252	1,302,252	-	1,359,516	1,359,516
รวม					-	1,302,252	1,302,252	-	1,359,516	1,359,516

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 40 ล้านดอลลาร์สหรัฐอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย Overnight SOFR บวกร้อยละ 0.97 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 1,413 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งนำไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท. (31 ธันวาคม 2567: 1,413 ล้านบาท)

20. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	126,038	127,351
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	86,708	86,708
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	79,732	81,965
อื่น ๆ	4,132	4,131
รวม	296,610	300,155

20.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2568	
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Performing)	24,434,036	45,041
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Under-Performing)	12,349	6,847
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
รวม	24,520,535	126,038

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Performing)	23,649,092	46,103
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Under-Performing)	12,087	6,979
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,269	74,269
รวม	23,735,448	127,351

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ
สัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

30 มิถุนายน 2568

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
ยอดต้นงวด	46,103	6,979	74,269	127,351
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	23	91	(114)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(5,859)	(223)	(3)	(6,085)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	8,719	-	-	8,719
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3,945)	-	(2)	(3,947)
ยอดปลายงวด	45,041	6,847	74,150	126,038

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
ยอดต้นปี	43,171	28	74,150	117,349
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	(6,953)	6,905	48	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(3,789)	48	71	(3,670)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	21,159	-	-	21,159
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(7,485)	(2)	-	(7,487)
ยอดปลายปี	46,103	6,979	74,269	127,351

20.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด/ปี	81,965	61,124
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	9,532	18,083
ต้นทุนดอกเบี้ย	761	1,256
ขาดทุน (กำไร) จากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	240
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	10,293	19,579
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	1,938
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	1,036
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	6,729
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	9,703
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(12,526)	(8,441)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	79,732	81,965

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวน 15.36 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 11.33 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 5.5 ปี (31 ธันวาคม 2567: 5.5 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2568 (ร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2567 (ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 23.00	0.00 - 23.00
อัตราคิดลด	2.02	2.02

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5,568	(4,999)	4,722	(4,225)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(4,657)	2,692	(4,299)	2,488
อัตราคิดลด	(4,291)	4,840	(3,966)	4,476

21. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	146,787	223,267
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	209,438	255,913
อื่น ๆ	633,036	685,786
รวมหนี้สินอื่น	989,261	1,164,966

22. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เปิดเสรีอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	387,928	147,370
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	(39)	(24,972)
รวมส่วน (ต่ำกว่า) เกินทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เปิดเสรีอื่น	387,889	122,398
หัก: ภาษีเงินได้	(77,578)	(24,480)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เปิดเสรีอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	310,311	97,918

23. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ในระหว่างรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเป็นจำนวน 68.55 ล้านบาท ทำให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 169.41 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 100.86 ล้านบาท)

24. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: บาท)	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	169,413	100,861
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	3,217,156	1,914,673
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	310,311	97,918
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(670,310)	(774,711)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	13,026,570	11,338,741
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,412,790	1,412,790
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,412,790	1,412,790
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	14,439,360	12,751,531

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุน	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	ขั้นต่ำตามที่		ขั้นต่ำตามที่	
	รพท. กำหนด	ธนาคาร	รพท. กำหนด	ธนาคาร
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	20.83	7.00	17.38
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	20.83	8.50	17.38
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	23.09	11.00	19.55

ตามประกาศของรพท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนตุลาคม 2568

25. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	380,401	278,846
เงินลงทุนในตราสารหนี้	321,620	189,884
เงินให้สินเชื่อ	960,964	1,056,013
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,662,985	1,524,743

26. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2568	2567
เงินรับฝาก	541,450	404,468
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,604	10,443
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	58,790	63,937
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	35,904	46,251
อื่น ๆ	3,592	4,407
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	670,340	529,506

27. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2568	2567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก:		
- การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน	56,618	47,553
- อื่น ๆ	101,256	92,024
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	157,874	139,577
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(20,056)	(18,678)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	137,818	120,899

28. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2568	2567
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	574,385	514,635
รวม	574,385	514,635

29. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2568	2567
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (การกลับรายการ) ที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,718	(4,623)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,890	5,095
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(367)	21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	82,656	366,604
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(1,199)	4,300
รวม	85,698	371,397

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

30.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
การค้าประกันการกู้ยืม	513,561	553,584
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	112,694	320,749
ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	69,404	49,492
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่ได้ถอน	164,993	159,996
- การค้าประกันอื่น	22,985,194	21,473,127
- อื่น ๆ	674,689	1,178,500
รวม	24,520,535	23,735,448

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8

30.2 ภาระผูกพันตามสัญญาให้บริการ

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาบริการอื่นๆ โดยสัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 2 ปี ซึ่งเป็นสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2570 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวนรวมประมาณ 2.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567: 0.5 ล้านบาท)

30.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 92 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2567 : 92 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

31. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

31.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างงวด ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 มิถุนายน		นโยบายการกำหนดราคา
	2568	2567	
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	248,123	215,533	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	36,692	50,479	ราคาตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	4,393	7,242	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	1,945	1,028	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,342	1,411	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย			
ดอกเบี้ยรับ	1,180	718	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	-	3,025	ราคาตลาด
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	-	212,724	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,698	6,097	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	294	889	ราคาตลาด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ยอคคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
และกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	19,959,323	12,827,041
สินทรัพย์อนุพันธ์	96,636	222,215
ดอกเบี้ยค้างรับ	93,692	188,041
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	91,269	-
หนี้สินอนุพันธ์	49,681	36,970
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,302,252	1,359,516
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	7,838	8,576
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,045	1,324
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	14,457,908	10,449,867
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	582,952	419,577
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,488,599	540,689
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7,759	9,040
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินลงทุน	5	5
เงินรับฝาก	218,235	218,146
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	22	24
กรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
เงินให้สินเชื่อ	46	73
เงินรับฝาก	10,333	9,375

31.2 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้น ⁽¹⁾	25,002	19,553

⁽¹⁾ ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 2.56 ล้านบาท (2567: 2.0 ล้านบาท)

32. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวด ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2568	2567
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	887,563	809,334
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.89	0.81
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

33. สถานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สถานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 และผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 เป็นการดำเนินงานในประเทศเท่านั้น ธนาคารไม่มีการดำเนินงานในต่างประเทศ

34. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568			
		มูลค่ายุติธรรม		
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์อนุพันธ์	619,878	-	619,878	619,878
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น*	23,185,599	12,221,478	10,964,121	23,185,599
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	5
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินอนุพันธ์	529,698	-	529,698	529,698
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสด	145,072	145,072	-	145,072
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	29,428,908	17,712,625	11,716,283	29,428,908
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	2,649,222	-	2,707,913	2,707,913
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	39,665,351	-	39,665,351	39,665,351
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินรับฝาก	75,852,249	45,949,003	29,903,246	75,852,249
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,405,007	1,499,830	905,177	2,405,007
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	398,011	-	398,011	398,011
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,302,252	-	1,271,877	1,271,877

* มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดเป็นระดับ 1 เป็นพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มประเทศ G7 ซึ่งมีราคาตลาดและมีการซื้อขายคล่องในตลาดตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567

		มูลค่ายุติธรรม		
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>				
สินทรัพย์อนุพันธ์	967,246	-	967,246	967,246
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น*	16,031,122	6,761,336	9,269,786	16,031,122
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	5
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>				
หนี้สินอนุพันธ์	209,158	-	209,158	209,158
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>				
เงินสด	132,901	132,901	-	132,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	28,383,555	10,926,473	17,457,082	28,383,555
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,659,272	-	2,691,310	2,691,310
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	38,024,528	-	38,024,528	38,024,528
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>				
เงินรับฝาก	68,760,305	42,712,565	26,047,740	68,760,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	548,879	548,879	-	548,879
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	976,293	-	976,293	976,293
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,359,516	-	1,352,460	1,352,460

* มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดเป็นระดับ 1 เป็นพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มประเทศ G7 ซึ่งมีราคาตลาดและมีการซื้อขายคล่องในตลาดตราสารหนี้

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารอยู่ต่างประเทศแสดงด้วยราคาที่เผยแพร่ล่าสุดจากสถาบันที่เชื่อถือได้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีนับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ข) หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจำนองเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ณ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

35. การบริหารความเสี่ยง

35.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสียหาย คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองค่าเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง ซึ่งจะทำให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทใหญ่และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้มีหน้าที่กำกับดูแล

การกระจุกตัวของฐานะเปิด

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบต่อคู่สัญญาทั้งกลุ่ม ธนาคารได้มีการใช้การควบคุมและมีมาตรการเพื่อลดการกระจุกตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้รวมถึงการจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้า และคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ และการทดสอบภาวะวิกฤติ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
การเกษตรและเหมืองแร่	4,485,930	4,306,917
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,369,151	15,539,295
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,411,311	3,462,449
การสาธารณูปโภคและบริการ	5,851,608	4,942,173
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,280,284	1,446,920
อื่นๆ	9,906,545	10,920,028
รวม	42,304,829	40,617,782

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	29,432,343	28,385,734
เงินลงทุนในตราสารหนี้	25,558,596	18,670,167
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	42,529,614	40,838,267
คอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	170,257	177,198
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	97,690,810	88,071,366
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	839,682	1,338,496
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	23,680,852	22,396,952
รวม	24,520,534	23,735,448
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	122,211,344	111,806,814

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

การแสดงผลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.9

(หน่วย: ล้านบาท)

30 มิถุนายน 2568

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade*	29,432,343	-	-	29,432,343
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	29,432,343	-	-	29,432,343
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,435)	-	-	(3,435)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	29,428,908	-	-	29,428,908
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
Investment grade*	25,835,862	-	-	25,835,862
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	25,835,862	-	-	25,835,862
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,779)	-	-	(16,779)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	25,819,083	-	-	25,819,083
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	37,704,552	2,780,006	774,417	41,258,975
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	6,164	7	6,171
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,125,416	1,125,416
รวม	37,704,552	2,786,170	1,899,840	42,390,562
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(247,937)	(931,349)	(1,545,925)	(2,725,211)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	37,456,615	1,854,821	353,915	39,665,351
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	839,396	286	-	839,682
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,588)	(25)	-	(5,613)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	833,808	261	-	834,069
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	23,594,640	12,063	74,150	23,680,853
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(39,453)	(6,822)	(74,150)	(120,425)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	23,555,187	5,241	-	23,560,428

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ห้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade*	28,385,443	-	-	28,385,443
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	28,385,443	-	-	28,385,443
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,888)	-	-	(1,888)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	28,383,555	-	-	28,383,555
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
Investment grade*	18,691,803	-	-	18,691,803
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	18,691,803	-	-	18,691,803
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14,257)	-	-	(14,257)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	18,677,546	-	-	18,677,546
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	36,191,996	2,944,468	108	39,136,572
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	102,003	102,003
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,477,362	1,477,362
รวม	36,191,996	2,944,468	1,579,473	40,715,937
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(192,610)	(1,011,991)	(1,486,808)	(2,691,409)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	35,999,386	1,932,477	92,665	38,024,528
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,338,353	24	119	1,338,496
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,471)	(3)	(119)	(8,593)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,329,882	21	-	1,329,903
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	22,310,739	12,063	74,150	22,396,952
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(37,632)	(6,976)	(74,150)	(118,758)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	22,273,107	5,087	-	22,278,194

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสถียรภายนอก

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	29,179,029	26,752,850	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และเงินฝาก

35.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยธนาคารมีแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เข้มงวด สมเหตุสมผลและเชื่อถือได้ ทำให้ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำและสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ทำให้ธนาคารสามารถคงไว้ซึ่งฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ สามารถปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามมูลค่าฐานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เป็นไปอย่างสมบูรณ์รวมทั้งการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนอีกด้วย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแผนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ค้ำยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	145,072	-	145,072
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,142,152	11,656,865	1,537,536	-	29,336,553
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	619,878	-	619,878
เงินลงทุน	-	21,796,373	4,039,494	-	25,835,867
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	33,332,839	7,111,322	-	1,860,668	42,304,829
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	44,742,730	29,903,246	1,206,273	-	75,852,249
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,892	905,177	1,488,938	-	2,405,007
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	398,011	-	398,011
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	529,698	-	529,698
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,302,252	-	-	-	1,302,252
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	242,043	-	-	242,043

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ค้ำประกันคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	132,901	-	132,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,389,145	17,304,746	9,496,943	-	28,190,834
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	967,246	-	967,246
เงินลงทุน	-	18,691,803	5	-	18,691,808
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	32,234,842	6,838,402	-	1,544,538	40,617,782
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	41,401,659	26,047,740	1,310,906	-	68,760,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,228	-	541,651	-	548,879
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	976,293	-	976,293
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	209,158	-	209,158
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,359,516	-	-	-	1,359,516
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	256,833	-	-	256,833

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	หรือวันครบกำหนด					
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,075,672	3,581,193	-	-	11,656,865	2.67
เงินลงทุน	1,254,665	4,331,062	14,268,155	1,942,491	21,796,373	2.87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,967,753	1,868,248	2,275,321	-	7,111,322	3.72
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	14,291,172	15,237,469	374,605	-	29,903,246	3.09
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	905,177	-	-	-	905,177	4.01
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16,681	47,643	172,933	4,786	242,043	1.86 - 4.52 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
	หรือวันครบกำหนด				รวม	
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า		
				5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,963,962	340,784	-	-	17,304,746	2.90
เงินลงทุน	653,996	3,055,715	13,115,150	1,866,942	18,691,803	2.96
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,121,623	2,005,192	1,711,587	-	6,838,402	3.65
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	17,539,397	8,508,203	140	-	26,047,740	3.28
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15,843	44,405	192,307	4,278	256,833	2.72 - 4.52 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(1,909)	(574,247)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	1,909	574,247

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(99,726)	(593,125)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	99,726	593,125

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดตามเพดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวัน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568				31 ธันวาคม 2567			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์				ดอลลาร์			
	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	อื่น ๆ	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	อื่น ๆ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	125,312	13,855	5,905	-	97,474	22,647	12,780	-
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	8,647,211	19,895,456	221,117	665,124	14,573,459	4,844,188	569,707	8,396,201
เงินลงทุน	10,975,151	8,181,989	2,638,197	4,039,489	9,639,009	6,761,336	2,290,054	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ								
ดอกเบี้ยค้างรับ	21,916,583	14,897,262	1,187,454	1,664,052	21,361,194	13,497,900	696,368	2,469,066
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงิน								
ให้สินเชื่อ	39,918	110,938	19,401	-	35,837	104,635	36,726	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	25,019,822	39,747,019	10,627,069	458,339	24,240,994	35,173,285	9,065,714	280,312
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	1,488,938	813,908	10,892	91,269	541,651	-	7,228	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	35,221	237,804	105,429	19,556	73,348	654,480	248,202	263
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,302,252	-	-	-	1,359,516	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	242,043	-	-	-	256,833	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	49,576	227,134	19,503	14	53,395	324,580	24,678	-
ภาระผูกพัน								
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	513,561	-	-	-	553,584
เผื่อเตอร์ออฟเครดิต	-	68,357	-	44,337	489	301,643	6,494	12,123
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	49,398	20,006	-	-	14,473	20,104	9,387	5,528
ภาระผูกพันอื่น								
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้า								
ยังไม่ได้ถอน	164,993	-	-	-	159,996	-	-	-
- การค้าประกันอื่น	20,289,506	1,439,935	1,200,990	54,762	19,153,931	1,881,385	372,514	65,297
- อื่นๆ	249,084	325,691	99,914	-	324,489	854,011	-	-

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568				31 ธันวาคม 2567			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์				ดอลลาร์			
	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	อื่น ๆ	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน								
- สัญญาซื้อ	22,296,684	31,135,724	9,093,800	1,009,396	27,255,120	47,686,721	6,668,781	1,038,749
- สัญญาขาย	22,221,914	31,945,748	2,417,623	6,799,329	34,299,095	34,942,547	949,877	11,579,924

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต้องบ่งกำไรขาดทุนและส่วนของเจ้าของของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2568	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ
อัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	2,419	2,419
อัตราแลกเปลี่ยนลดลงร้อยละ 10	(2,419)	(2,419)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ
อัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(2,119)	(2,119)
อัตราแลกเปลี่ยนลดลงร้อยละ 10	2,119	2,119

35.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านต้นทุนการจัดการที่เหมาะสมประกอบด้วยวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤต (Crisis Situation) รวมทั้งมีการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องทั้ง 3 กรณี ได้แก่ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับตัวธนาคารเอง (Bank-specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตจากสถาบันการเงินอื่น (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้งสถาบันการเงิน (Combination Liquidity Crisis) ธนาคารยังจัดให้มีแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan: CFP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ได้มีการทดสอบแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ทั้งในส่วน of Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีใน
ฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของเครื่องมือ
ทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

30 มิถุนายน 2568					
เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะ เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	145,072	-	-	-	145,072
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,713,120	11,719,223	-	-	29,432,343
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	619,878	-	-	619,878
เงินลงทุน	-	9,625,217	14,268,154	5	25,835,867
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	-	21,358,772	16,336,052	47,444	42,390,562
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	170,257	-	-	170,257
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	45,949,003	29,528,641	374,605	-	75,852,249
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,499,830	905,177	-	-	2,405,007
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	398,011	-	-	-	398,011
หนี้สินอนุพันธ์	-	529,698	-	-	529,698
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,302,252	-	1,302,252
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	70,378	180,931	4,960	256,269
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	8,701	285,414	2,111	-	296,226

* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าถูกจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567					
เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะ เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	132,901	-	-	-	132,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,926,495	17,458,948	-	-	28,385,443
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	967,246	-	-	967,246
เงินลงทุน	-	3,709,711	13,115,150	5	18,691,808
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	-	19,873,100	16,086,206	47,961	40,715,937
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	177,198	-	-	177,198
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	42,712,565	26,047,600	140	-	68,760,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	548,879	-	-	-	548,879
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	976,293	-	-	-	976,293
หนี้สินอนุพันธ์	-	209,158	-	-	209,158
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,359,516	-	1,359,516
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	66,903	202,546	4,521	273,970
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	9,407	393,244	2	-	402,653

* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าถูกจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ตามประกาศของรพท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนตุลาคม 2568

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2568