

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

30 มิถุนายน 2569

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุ ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ รวมทั้งข้อกำหนดจริยบรรณที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบ ด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบ บัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงินหรือหากเห็นว่า การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



Shape the future
with confidence

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

ศรัญญา พลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 20 สิงหาคม 2569

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
สินทรัพย์			
เงินสด		155,846	111,796
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7, 22	26,804,368	27,678,640
สินทรัพย์อนุพันธ์	8	1,197,425	587,676
เงินลงทุน - สุทธิ	9	45,024,373	35,352,933
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	10	46,478,939	42,705,804
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	119,744	133,483
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	13.1	345,485	242,546
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	14	19,729	16,804
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15.1	154,576	110,463
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	16	356,309	469,813
รวมสินทรัพย์		120,656,794	107,409,958

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	17 93,013,990	79,528,174
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18 6,778,612	7,618,814
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	22 970,593	1,654,333
หนี้สินอนุพันธ์	8 126,920	328,486
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19 1,330,812	1,263,304
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13.2 341,157	235,208
ประมาณการหนี้สิน	20 325,860	312,953
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	261,355	416,373
หนี้สินอื่น	21 1,450,362	890,978
รวมหนี้สิน	104,599,661	92,248,623
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		
	10,000,000	10,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	23 133,285	360,410
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		
	24 259,388	169,413
ยังไม่ได้จัดสรร		
	5,664,460	4,631,512
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	16,057,133	15,161,335
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	120,656,794	107,409,958

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลิว วนเหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2569	2568
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	26	1,594,802	1,662,985
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27	(687,355)	(670,340)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		907,447	992,645
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		166,047	157,874
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(22,403)	(20,056)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28	143,644	137,818
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	29	757,729	574,385
กำไรจากเงินลงทุน	9.2	15,571	4,122
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,126	3,989
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,828,517	1,712,959
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		352,610	336,172
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,735	2,561
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		72,923	65,010
ค่าภาษีอากร		43,855	48,215
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		68,727	64,048
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		540,850	516,006
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	30	(116,319)	85,698
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,403,986	1,111,255
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15.2	(281,063)	(223,692)
กำไรสำหรับงวด		1,122,923	887,563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2569	2568
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9.2	(283,907)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้		56,782
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(227,125)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		(227,125)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		895,798
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	33	1.12
		0.89

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลิว นวนนวล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

(หน่วย: พันบาท)

องค์ประกอบอื่นของ		กำไรสะสม	
ส่วนของผู้เจ้าของ			
ทุนที่ออกและชำระ เต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน		
	จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
	ในตราสารหนี้ด้วย		
	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร		
	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
	- สุทธิจากภาษีเงินได้	จัดสรรแล้ว -	ยังไม่ได้จัดสรร
		สำรองตามกฎหมาย	
			รวม
10,000,000	97,918	100,861	13,102,854
-	-	-	887,563
-	212,393	-	212,393
-	212,393	-	1,099,956
-	-	68,552	(68,552)
10,000,000	310,311	169,413	14,202,810
10,000,000	360,410	169,413	15,161,335
-	-	-	1,122,923
-	(227,125)	-	(227,125)
-	(227,125)	-	895,798
-	-	89,975	(89,975)
10,000,000	133,285	259,388	16,057,133

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568
 กำไรสำหรับงวด
 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด
 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด
 จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2569
 กำไรสำหรับงวด
 ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด
 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด
 จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายทิว ฉวนเหลย
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

(หน่วย: พันบาท)

	2569	2568
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,403,986	1,111,255
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	55,774	48,177
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(116,319)	85,698
ส่วนลดรับจากตราสารหนี้ตัดบัญชี	(31,259)	(23,426)
(กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุน	(15,571)	4,122
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตราสารอนุพันธ์	(811,315)	667,909
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	(1,151,688)	262,354
(กำไร) ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	(33)	87
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	10,737	10,293
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(907,447)	(992,645)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,622,284	1,764,446
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(817,523)	(780,478)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(243,614)	(163,165)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(1,001,988)	1,994,627
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	769,054	(1,145,889)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,610,607)	(1,719,180)
สินทรัพย์อื่น	113,503	(120,603)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	13,485,816	7,091,944
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(840,202)	1,856,128
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	(683,740)	(578,282)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	171	(12,526)
หนี้สินอื่น	510,117	(128,377)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	8,742,124	7,237,842

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

(หน่วย: พันบาท)

	2569	2568
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(18,349,966)	(13,563,746)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	9,693,807	6,375,783
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	33	18
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(4,082)	(3,269)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,977)	(2,568)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(8,664,185)	(7,193,782)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(33,889)	(31,889)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(33,889)	(31,889)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	44,050	12,171
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	111,796	132,901
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	155,846	145,072

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด:

สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น	139,839	17,098
-------------------------------	---------	--------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลิว ฉวนเหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลธนาคาร.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	2
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	2
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	15
6.	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	18
7.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	20
8.	สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์	20
9.	เงินลงทุน	21
10.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	22
11.	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	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.	เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์	36
23.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	36
24.	สำรองตามกฎหมาย.....	37
25.	การดำรงเงินกองทุน	37
26.	รายได้ดอกเบี้ย.....	38
27.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	38
28.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	39

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

1. ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทย และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกอชิตาเวร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีสาขาอยู่ในประเทศไทยจำนวน 6 สาขา (31 ธันวาคม 2568: 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 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงซึ่งจะมีผลบังคับในอนาคต โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2571 และนำมาใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนอของงบการเงิน มาตรฐานฉบับนี้ให้ข้อกำหนดใหม่เกี่ยวกับการจัดหมวดหมู่ของรายได้และค่าใช้จ่าย และการแสดงยอดรวมย่อยในงบกำไรขาดทุน นอกจากนี้ ยังกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลมาตรวัดผลการดำเนินงานที่นิยามโดยฝ่ายบริหาร และเพิ่มเติมหลักการของการรวบรวมและการแตกยอดข้อมูลทางการเงิน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงินที่เหลืออยู่

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล การค้ำประกันและค่าธรรมเนียมบางประเภทสำหรับลูกค้าธุรกิจ รับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว และค่าธรรมเนียม เช่น ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการตามธุรกรรมรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน

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

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีโอกาสโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สิทธิประโยชน์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้พบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำรายการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้ธนาคารจะมีข้อตกลงหักกลบ หากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบแสดงฐานะการเงิน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

อนุพันธ์ทางการเงิน

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

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย (ถ้ามี)

4.6 เงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รับรู้ในกำไรขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้กับกำไรสะสมโดยตรง

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

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

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับรายได้รอดตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

4.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ขั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้เวลาที่น่าจะเป็นของการปฏิบัติพิศัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ขั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค่อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าค่อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค่อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติพิศัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Watch list) และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับน่าลงทุน’ (investment grade) เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของกลุ่มสัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการค่อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่จะล้มละลายหรือต้องเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากประเทศคู่สัญญาและภาคอุตสาหกรรมที่ประกอบธุรกิจ เป็นต้น

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

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 คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้เดิมที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

4.10 อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคาร	3 - 20 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี และทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

4.11 สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารในฐานะผู้เช่าใช้แนวทางการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าแบบเดียวสำหรับสัญญาเช่าทุกสัญญา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) ธนาคารบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่าที่ 3 - 12 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ที่ทำให้สินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดของธนาคารได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณ 2 - 10 ปี

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ของธนาคาร หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของ เงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยง ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 7 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลทำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.15 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
ในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม 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
เพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน
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 ธนาคารพิจารณาดังค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งงุนงงในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราমনระ เป็นต้น

5.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้วิธีพิจารณาณในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569				
	เงินลงทุน				
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	155,846	155,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	26,804,368	26,804,368
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,197,425	-	-	-	1,197,425
เงินลงทุน - สุทธิ	-	43,325,630	5	1,698,738	45,024,373
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	46,478,939	46,478,939
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,197,425	43,325,630	5	75,137,891	119,660,951
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	93,013,990	93,013,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	6,778,612	6,778,612
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	970,593	970,593
หนี้สินอนุพันธ์	126,920	-	-	-	126,920
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	1,330,812	1,330,812
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	341,157	341,157
รวมหนี้สินทางการเงิน	126,920	-	-	102,435,164	102,562,084

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2568

	เงินลงทุน				
	ในตราสารทุน				
	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง	ที่กำหนดให้วัด	เครื่องมือทาง	
	การเงินที่วัดมูลค่า	การเงินที่วัดมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	การเงินที่วัดมูลค่า	
	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ยุติธรรมผ่าน	ด้วยราคาทุน	
	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรขาดทุน	กำไรขาดทุน	ตัดจำหน่าย	
	ขาดทุน	เปิดเสรีอื่น	เปิดเสรีอื่น		รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	111,796	111,796
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	-	27,678,640	27,678,640
สินทรัพย์อนุพันธ์	587,676	-	-	-	587,676
เงินลงทุน - สุทธิ	-	33,657,925	5	1,695,003	35,352,933
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	-	42,705,804	42,705,804
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	587,676	33,657,925	5	72,191,243	106,436,849
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	79,528,174	79,528,174
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	7,618,814	7,618,814
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	1,654,333	1,654,333
หนี้สินอนุพันธ์	328,486	-	-	-	328,486
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	1,263,304	1,263,304
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	235,208	235,208
รวมหนี้สินทางการเงิน	328,486	-	-	90,299,833	90,628,319

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,552,651	1,454,332
ธนาคารพาณิชย์	16,170,291	17,361,536
รวม	17,722,942	18,815,868
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2,900	6,609
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,526)	(1,293)
รวมในประเทศ	17,708,316	18,821,184
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,240,852	7,427,588
เงินเยน	6,997	1,620
เงินหยวน	477,534	966,673
อื่น ๆ	292,357	299,899
รวม	9,017,740	8,695,780
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	82,087	162,462
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(399)	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,376)	(786)
รวมต่างประเทศ	9,096,052	8,857,456
รวมในประเทศและต่างประเทศ	26,804,368	27,678,640

8. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

8.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้า แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2569			31 ธันวาคม 2568		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾
อัตราแลกเปลี่ยน	1,197,425	126,920	56,394,023	587,676	328,486	50,181,475
รวม	1,197,425	126,920	56,394,023	587,676	328,486	50,181,475

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

9. เงินลงทุน

9.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
	มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม/ราคาทุน ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,699,597	1,695,946
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-
รวม	1,699,597	1,695,946
หัก : ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(859)	(943)
สุทธิ	1,698,738	1,695,003
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,830,738	11,363,791
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,120,067	383,880
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	28,374,825	21,910,254
รวม	43,325,630	33,657,925
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21,598)	(15,504)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวม	5	5
รวมเงินลงทุน	45,024,373	35,352,933

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 9,897 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2568: 9,457 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการให้ยืมได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี

9.2 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2569	2568
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้		
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(268,336)	269,613
หัก: กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโอนไปรับรู้ในภายหลัง		
ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(15,571)	(4,122)
รวม	(283,907)	265,491

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินเบิกเกินบัญชี	7,169	7,554
เงินให้กู้ยืม	48,894,088	45,368,351
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	48,901,257	45,375,905
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	240,289	222,417
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	49,141,546	45,598,322
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(90,390)	(106,704)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	49,051,156	45,491,618
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,572,217)	(2,785,814)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	46,478,939	42,705,804

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569			31 ธันวาคม 2568		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	26,408,140	8,124	26,416,264	26,474,666	9,871	26,484,537
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,048,578	10,192,065	18,240,643	6,525,628	9,507,593	16,033,221
เงินหยวน	1,670,835	79	1,670,914	1,294,328	98	1,294,426
เงินสกุลอื่น ๆ	1,387,996	1,185,440	2,573,436	427,472	1,136,249	1,563,721
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	37,515,549	11,385,708	48,901,257	34,722,094	10,653,811	45,375,905

10.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	44,832,199	263,486
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	2,213,391	579,098
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	2,005,566	1,729,633
รวม	49,051,156	2,572,217

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	41,094,730	230,712
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	2,517,718	956,842
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,879,170	1,598,260
รวม	45,491,618	2,785,814

11. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การค้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	2,079	-	-	2,079
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(196)	-	-	(196)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	20,732	-	-	20,732
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,713)	-	-	(1,713)
ยอดปลายงวด	20,902	-	-	20,902
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ยอดต้นงวด	16,447	-	-	16,447
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	2,824	-	-	2,824
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5,599	-	-	5,599
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,413)	-	-	(2,413)
ยอดปลายงวด	22,457	-	-	22,457
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	230,712	956,842	1,598,260	2,785,814
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	334	(148,930)	148,596	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(2,546)	(226,310)	75,410	(153,446)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	73,637	-	-	73,637
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(38,651)	(2,504)	-	(41,155)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(92,633)	(92,633)
ยอดปลายงวด	263,486	579,098	1,729,633	2,572,217

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2568

	สินทรัพย์ทาง			รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	1,888	-	-	1,888
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(11)	-	-	(11)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,069	-	-	2,069
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,867)	-	-	(1,867)
ยอดปลายปี	2,079	-	-	2,079
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ยอดต้นปี	14,257	-	-	14,257
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(1,603)	-	-	(1,603)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	9,540	-	-	9,540
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(5,747)	-	-	(5,747)
ยอดปลายปี	16,447	-	-	16,447
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	192,610	1,011,991	1,486,808	2,691,409
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
การจัดชั้น	(17,677)	18,315	(638)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(9,355)	(72,994)	115,604	33,255
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	121,763	-	-	121,763
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(56,629)	(470)	(429)	(57,528)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(3,085)	(3,085)
ยอดปลายปี	230,712	956,842	1,598,260	2,785,814

12. อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	เครื่อง ตกแต่งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง/ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	222,291	97,277	118,967	20,772	-	459,307
ซื้อเพิ่ม	5,844	40,640	11,302	7,002	9,715	74,503
โอนเข้า (ออก)	9,243	-	472	-	(9,715)	-
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(5,817)	(6,911)	(15,557)	(11,937)	-	(40,222)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	231,561	131,006	115,184	15,837	-	493,588
ซื้อเพิ่ม	929	1,928	503	-	722	4,082
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(1,279)	(1,132)	-	-	(2,411)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	232,490	131,655	114,555	15,837	722	495,259
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	(163,244)	(86,349)	(106,537)	(17,605)	-	(373,735)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(14,692)	(4,980)	(4,600)	(1,475)	-	(25,747)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	5,457	6,895	15,553	11,472	-	39,377
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(172,479)	(84,434)	(95,584)	(7,608)	-	(360,105)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(8,235)	(5,653)	(2,902)	(1,031)	-	(17,821)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	1,279	1,132	-	-	2,411
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	(180,714)	(88,808)	(97,354)	(8,639)	-	(375,515)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	59,082	46,572	19,600	8,229	-	133,483
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	51,776	42,847	17,201	7,198	722	119,744
ค่าเสื่อมราคาที่ยังไม่หักหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2568						11,825
2569						17,821

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 255 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2568: 251 ล้านบาท)

13. สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 3 ถึง 12 ปี

13.1 ลิขทรัพย์สิทธิการใช้

	(หน่วย: พันบาท)
อาคาร	
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	602,484
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	49,179
ลดลงระหว่างปี	(13,700)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	637,963
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	139,839
ลดลงระหว่างงวด	(2,655)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	775,147
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	(337,527)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(71,583)
ลดลงระหว่างปี	13,693
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(395,417)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(36,900)
ลดลงระหว่างงวด	2,655
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	(429,662)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	242,546
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	345,485

13.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	359,217	246,940
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(18,060)	(11,732)
สุทธิ	341,157	235,208

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 36.3 เรื่องความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

13.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2569	2568
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	36,900	34,969
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	3,011	3,592
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	425	598

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 จำนวน 34 ล้านบาท และ 32 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าสิทธิ	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	36,817	31,310	2,570	70,697
ซื้อเพิ่ม	-	2,813	3,391	6,204
โอนเข้า (ออก)	-	2,570	(2,570)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	36,817	36,693	3,391	76,901
ซื้อเพิ่ม	-	1,837	2,140	3,977
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	36,817	38,530	5,531	80,878
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	(36,791)	(20,490)	-	(57,281)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(16)	(2,800)	-	(2,816)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(36,807)	(23,290)	-	(60,097)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(7)	(1,045)	-	(1,052)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	(36,814)	(24,335)	-	(61,149)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	10	13,403	3,391	16,804
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	3	14,195	5,531	19,729
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
2568				1,382
2569				1,052

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีค่าสิทธิ และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 53 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2568: 53 ล้านบาท)

15. สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568	(หน่วย: พันบาท)	
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2569	2568		
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(29,002)	(87,002)	58,000	(52,520)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26,463	25,790	673	(235)
ประมาณการหนี้สิน	53,811	68,111	(14,300)	(14,534)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	816	816	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	6,051	6,770	(719)	(605)
สินทรัพย์สิทธิการไว้	79,515	58,285	21,230	2,933
หนี้สินตามสัญญาเช่า	(76,825)	(55,636)	(21,189)	(2,957)
อื่น ๆ	93,747	93,329	418	(90,189)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	154,576	110,463	44,113	(158,107)
ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			(12,669)	(105,009)
รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			56,782	(53,098)
รวม			44,113	(158,107)

15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2569	2568
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	268,587	209,437
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปีก่อน	(193)	(90,754)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	12,669	105,009
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	281,063	223,692

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2569	2568
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	56,782	(53,098)
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	56,782	(53,098)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2569	2568
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	1,403,986	1,111,255
อัตราภาษีเงินได้ที่ใช้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	280,797	222,251
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(193)	(90,754)
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้		
หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	42	1,395
อื่น ๆ	417	90,800
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	281,063	223,692

16. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	282,732	243,602
เงินมัดจำ	18,369	18,387
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	10,549	4,982
ลูกหนี้มาร์จิ้น	38,400	195,098
อื่น ๆ	6,259	7,744
รวม	356,309	469,813

17. เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	553,723	465,946
ออมทรัพย์	58,378,005	48,929,837
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	34,082,262	30,132,391
รวมเงินรับฝาก	93,013,990	79,528,174

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: พันบาท)					
	30 มิถุนายน 2569			31 ธันวาคม 2568		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	35,554,060	400,648	35,954,708	26,318,782	313,747	26,632,529
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	45,277,133	2,249,471	47,526,604	38,124,434	2,002,740	40,127,174
เงินหยวน	8,051,640	671,648	8,723,288	11,483,899	611,737	12,095,636
เงินสกุลอื่นๆ	804,570	4,820	809,390	668,161	4,674	672,835
รวมเงินรับฝาก	89,687,403	3,326,587	93,013,990	76,595,276	2,932,898	79,528,174

18. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
ในประเทศ		
ธนาคารพาณิชย์	170,217	3,000,434
รวมในประเทศ	170,217	3,000,434
ต่างประเทศ		
เงินบาท	829,659	750,995
เงินสกุลอื่นๆ	5,778,736	3,867,385
รวมต่างประเทศ	6,608,395	4,618,380
รวมในประเทศและต่างประเทศ	6,778,612	7,618,814

19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสามารถสรุปได้ดังนี้

				(หน่วย: พันบาท)					
				30 มิถุนายน 2569			31 ธันวาคม 2568		
ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (%)	สกุลเงิน	จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม 2576	SOFR + 0.97	ดอลลาร์สหรัฐ	-	1,330,812	1,330,812	-	1,263,304	1,263,304
รวม				-	1,330,812	1,330,812	-	1,263,304	1,263,304

ตราสารหนี้ที่ออกจำนวน 40 ล้านดอลลาร์สหรัฐเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธอก) จำกัด หุ้นกู้ดังกล่าวมีอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย Secured Overnight Funding Rate (SOFR) บวกร้อยละ 0.97 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 1,413 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท. (31 ธันวาคม 2568: 1,413 ล้านบาท)

20. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	129,999	128,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	100,737	90,000
ประมาณการหนี้สินค่านูระสถานที่ตั้งสำนักงาน	91,395	91,224
อื่น ๆ	3,729	3,729
รวม	325,860	312,953

20.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	30,452,580	46,839
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	12,121	8,979
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,212	74,181
รวม	30,538,913	129,999

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	26,791,146	44,520
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	26,295	9,330
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
รวม	26,891,591	128,000

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

30 มิถุนายน 2569				
	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์	
	การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	ทางการเงินที่มี	
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ทางการเงินที่มี	
	นัยสำคัญของความ	นัยสำคัญของความ	การด้อยค่า	
	เสี่ยงด้านเครดิต	เสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(12-mth ECL)	(Lifetime ECL - not credit impaired)	(Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
ยอดต้นงวด	44,520	9,330	74,150	128,000
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	269	(270)	1	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(711)	(56)	30	(737)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	9,803	-	-	9,803
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(7,042)	(25)	-	(7,067)
ยอดปลายงวด	46,839	8,979	74,181	129,999

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2568				
	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์	
	การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	ทางการเงินที่มี	
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	ทางการเงินที่มี	
	นัยสำคัญของความ	นัยสำคัญของความ	การด้อยค่า	
	เสี่ยงด้านเครดิต	เสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(12-mth ECL)	(Lifetime ECL not credit impaired)	(Lifetime ECL credit impaired)	รวม
ยอดต้นปี	46,103	6,979	74,269	127,351
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	26	53	(79)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(6,495)	2,286	(1)	(4,210)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	18,935	12	-	18,947
ภาระผูกพันหมดอายุ/สิ้นสุดสัญญา	(14,049)	-	(39)	(14,088)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-
ยอดปลายปี	44,520	9,330	74,150	128,000

20.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด/ปี	90,000	81,965
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	10,079	18,649
ต้นทุนดอกเบี้ย	658	1,041
ขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	-	771
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	10,737	20,461
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	2,369
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	2,719
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(697)
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	4,391
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด/ปี	-	(16,817)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	100,737	90,000

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวน 19 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2568: 19 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 6.2 ปี (31 ธันวาคม 2568: 6.2 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน 2569 (ร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2568 (ร้อยละต่อปี)
อัตราการเงินเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 22.00	0.00 - 22.00
อัตราคิดลด	1.48	1.48

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569		31 ธันวาคม 2568	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5,898	(5,309)	5,075	(4,575)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(5,663)	3,436	(5,272)	3,165
อัตราคิดลด	(5,251)	5,958	(4,895)	5,554

21. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	181,579	279,577
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	268,587	246,130
เจ้าหนี้การค้า	559,245	118,182
อื่น ๆ	440,951	247,089
รวมหนี้สินอื่น	1,450,362	890,978

22. เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 7/2561 เรื่องหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และตามประกาศที่ สนช. 2/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เป็นจำนวนเงิน 3.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2568: 0.3 ล้านบาท) และธนาคารมีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เป็นจำนวนเงิน 50 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2568: 50 ล้านบาท)

23. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	249,384	453,301
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	(82,778)	(2,788)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	166,606	450,513
หัก: ภาษีเงินได้	(33,321)	(90,103)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	133,285	360,410

24. สำรองตามกฎหมาย

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

ในระหว่างรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเป็นจำนวน 90 ล้านบาท ทำให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 259 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2568: 169 ล้านบาท)

25. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	259,388	169,413
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	4,926,683	3,217,156
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	133,285	360,410
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(687,631)	(694,275)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	14,631,725	13,052,704
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,412,790	1,412,790
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,412,790	1,412,790
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	16,044,515	14,465,494

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุน	30 มิถุนายน 2569		31 ธันวาคม 2568	
	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด	ธนาคาร	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด	ธนาคาร
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	18.43	7.00	16.91
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	18.43	8.50	16.91
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	20.21	11.00	18.74

ตามประกาศของรพท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนตุลาคม 2569

26. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2569	2568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	302,105	380,401
เงินลงทุนในตราสารหนี้	445,707	321,620
เงินให้สินเชื่อ	846,990	960,964
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,594,802	1,662,985

27. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2569	2568
เงินรับฝาก	549,168	541,450
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,908	30,604
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	80,393	58,790
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,875	35,904
อื่น ๆ	3,011	3,592
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	687,355	670,340

28. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2569	2568
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก:		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	56,427	56,618
- อื่น ๆ	109,620	101,256
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	166,047	157,874
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(22,403)	(20,056)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	143,644	137,818

29. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2569	2568
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	757,729	574,385
รวม	757,729	574,385

30. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2569	2568
(การกลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,735	1,718
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,094	2,890
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(84)	(367)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(144,656)	82,656
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,592	(1,199)
รวม	(116,319)	85,698

31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

31.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
การค้าประกันการกู้ยืม	447,657	450,838
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	1,133,998	253,608
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	246,283	1,040,711
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	114,993	114,993
- การค้าประกันอื่น	27,104,401	24,309,747
- อื่น ๆ	1,491,581	721,694
รวม	30,538,913	26,891,591

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8

31.2 ภาระผูกพันตามสัญญาให้บริการ

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาบริการอื่นๆ โดยสัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 2 ปี และบอกเลิกไม่ได้ ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดในวันที่ 31 มีนาคม 2570 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวนรวมประมาณ 1.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2568: 2.2 ล้านบาท)

31.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ธนาคารมีคดีความฟ้องร้องซึ่งถูกเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 92 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2568: 92 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินสำหรับคดีฟ้องร้อง

32. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

32.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิหรือความเสี่ยงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างงวด ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 มิถุนายน		นโยบายการกำหนดราคา
	2569	2568	
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	222,939	248,123	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	48,242	36,692	ราคาตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	5,186	4,393	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	4,367	1,945	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,123	1,342	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย			
ดอกเบี้ยรับ	1,058	1,180	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,307	9,698	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	8,498,930	7,384,194
สินทรัพย์อนุพันธ์	370,854	332,664
ดอกเบี้ยค้างรับ	82,087	162,463
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	5,780,868	3,882,390
หนี้สินอนุพันธ์	27,077	37,226
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,330,812	1,263,304
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	10,716	7,458
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,322	3,450
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	15,337,705	10,160,719
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	110,186	1,065,568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	827,527	735,990
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	15,425	12,126
กรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
เงินให้สินเชื่อ	22	60
เงินรับฝาก	4,608	3,562

32.2 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2569	2568
ผลประโยชน์ระยะสั้น ⁽¹⁾	37,174	25,002

⁽¹⁾ ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 2.74 ล้านบาท (2568: 2.56 ล้านบาท)

33. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวด ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2569	2568
กำไรสำหรับงวด (พันบาท)	1,122,923	887,563
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	1.12	0.89
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

34. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์

ธนาคารดำเนินงานในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้น ฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 ที่ธนาคารนำเสนอ จึงถือว่าการแสดงข้อมูลตามลักษณะภูมิศาสตร์ (ในประเทศไทย) แล้ว

35. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569			
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,197,425	-	1,197,425	1,197,425
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ⁽¹⁾	43,325,630	14,613,423	28,712,207	43,325,630
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	5
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินอนุพันธ์	126,920	-	126,920	126,920
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสด	155,846	155,846	-	155,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	26,804,368	5,601,546	21,202,822	26,804,368
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	1,698,738	-	1,739,592	1,739,592
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	46,478,939	-	46,478,939	46,478,939
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินรับฝาก	93,013,990	58,931,728	34,082,262	93,013,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,778,612	4,207,252	2,571,360	6,778,612
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	970,593	-	970,593	970,593
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,330,812	-	1,328,999	1,328,999

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดเป็นระดับ 1 เป็นพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มประเทศ G7 ซึ่งมีราคาตลาดและมีการซื้อขายคล่องในตลาดตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2568

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์อนุพันธ์	587,676	-	587,676	587,676
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ⁽¹⁾	33,657,925	13,725,599	19,932,326	33,657,925
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	5
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินอนุพันธ์	328,486	-	328,486	328,486
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินสด	111,796	111,796	-	111,796
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	27,678,640	5,977,866	21,700,774	27,678,640
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	1,695,004	-	1,752,842	1,752,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	42,705,804	-	42,705,804	42,705,804
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินรับฝาก	79,528,174	49,395,783	30,132,391	79,528,174
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,618,814	1,751,838	5,866,976	7,618,814
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,654,333	-	1,654,333	1,654,333
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,263,304	-	1,252,417	1,252,417

⁽¹⁾ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดเป็นระดับ 1 เป็นพันธบัตรรัฐบาลกลุ่มประเทศ G7 ซึ่งมีราคาตลาดและมีการซื้อขายคล่องในตลาดตราสารหนี้

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาดตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารอยู่ต่างประเทศแสดงด้วยราคาที่เผยแพร่ล่าสุดจากสถาบันที่เชื่อถือได้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีนับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากของธนาคารฯ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ซ) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ฅ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

36. การบริหารความเสี่ยง

36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองค่าเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง ซึ่งจะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทใหญ่และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้มีส่วนที่กำกับดูแล

การกระจุกตัวของฐานะเปิด

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบต่อคู่สัญญาทั้งกลุ่ม ธนาคารได้มีการใช้การควบคุมและมีมาตรการเพื่อลดการกระจุกตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้รวมถึงการจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้าและคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ และการทดสอบภาวะวิกฤติ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 มีการกระทบตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
การเกษตรและเหมืองแร่	4,814,136	4,690,878
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,683,728	16,153,785
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,164,933	3,198,522
การสาธารณูปโภคและบริการ	7,399,251	8,651,446
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,016,280	1,135,420
อื่นๆ	14,822,929	11,545,854
รวม	48,901,257	45,375,905

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	26,825,669	27,680,719
เงินลงทุนในตราสารหนี้	44,865,929	34,942,105
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	49,141,546	45,598,322
คอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	282,732	243,602
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	121,115,876	108,464,748
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	1,606,574	836,688
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	28,932,339	26,054,903
รวม	30,538,913	26,891,591
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	151,654,789	135,356,339

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกหนี้ และติดตามสถานะของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

การแสดงผลข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.9

(หน่วย: พันบาท)

30 มิถุนายน 2569

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade ⁽¹⁾	26,825,270	-	-	26,825,270
Non-investment grade ⁽¹⁾	-	-	-	-
รวม	26,825,270	-	-	26,825,270
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(20,902)	-	-	(20,902)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	26,804,368	-	-	26,804,368
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
Investment grade ⁽¹⁾	45,025,227	-	-	45,025,227
Non-investment grade ⁽¹⁾	-	-	-	-
รวม	45,025,227	-	-	45,025,227
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(22,457)	-	-	(22,457)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	45,002,770	-	-	45,002,770
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	44,832,199	2,196,512	72,336	47,101,047
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	16,879	3,590	20,469
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,929,640	1,929,640
รวม	44,832,199	2,213,391	2,005,566	49,051,156
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(263,486)	(579,098)	(1,729,633)	(2,572,217)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	44,568,713	1,634,293	275,933	46,478,939
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,606,454	58	62	1,606,574
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,953)	(6)	(31)	(4,990)
มูลค่า ณ เมฆบัญชีสุทธิ	1,601,501	52	31	1,601,584
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	28,846,126	12,063	74,150	28,932,339
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(41,886)	(8,973)	(74,150)	(125,009)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	28,804,240	3,090	-	28,807,330

⁽¹⁾ Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2568

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade ⁽¹⁾	27,680,719	-	-	27,680,719
Non-investment grade ⁽¹⁾	-	-	-	-
รวม	27,680,719	-	-	27,680,719
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,079)	-	-	(2,079)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	27,678,640	-	-	27,678,640
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
Investment grade ⁽¹⁾	35,353,871	-	-	35,353,871
Non-investment grade ⁽¹⁾	-	-	-	-
รวม	35,353,871	-	-	35,353,871
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,447)	-	-	(16,447)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	35,337,424	-	-	35,337,424
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	41,094,730	2,489,496	376,019	43,960,245
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	28,222	675	28,897
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,502,476	1,502,476
รวม	41,094,730	2,517,718	1,879,170	45,491,618
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(230,712)	(956,842)	(1,598,260)	(2,785,814)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	40,864,018	1,560,876	280,910	42,705,804
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	834,752	1,936	-	836,688
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,338)	(217)	-	(5,555)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	829,414	1,719	-	831,133
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	25,956,394	24,359	74,150	26,054,903
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(39,182)	(9,113)	(74,150)	(122,445)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	25,917,212	15,246	-	25,932,458

⁽¹⁾ Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	30 มิถุนายน 2569	31 ธันวาคม 2568	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	27,111,075	23,217,630	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และเงินฝาก

36.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

30 มิถุนายน 2569					
สินทรัพย์ทางการเงิน	มีอัตราดอกเบี้ย			สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย		
เงินสด	-	-	155,846	-	155,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,538,272	19,152,879	2,049,531	-	26,740,682
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	1,197,425	-	1,197,425
เงินลงทุน	-	45,025,227	5	-	45,025,232
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	40,699,824	6,244,689	-	1,956,744	48,901,257
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	57,173,081	34,082,262	1,758,647	-	93,013,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,164,254	2,571,359	1,042,999	-	6,778,612
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	970,593	-	970,593
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	126,920	-	126,920
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,330,812	-	-	-	1,330,812
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	341,157	-	-	341,157

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568				
	มีอัตราดอกเบี้ย			สินเชื่อ	
	ปรับขึ้นลงอ้างอิง	มีอัตรา			
	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	111,796	-	111,796
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,983,781	21,563,651	1,964,215	-	27,511,647
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	587,676	-	587,676
เงินลงทุน	-	35,353,871	5	-	35,353,876
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	35,030,591	8,504,032	-	1,841,282	45,375,905
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	47,943,255	30,132,391	1,452,528	-	79,528,174
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	999,219	5,866,976	752,619	-	7,618,814
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,654,333	-	1,654,333
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	328,486	-	328,486
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,263,304	-	-	-	1,263,304
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	235,208	-	-	235,208

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,979,734	4,673,145	1,500,000	-	19,152,879	1.76
เงินลงทุน	8,494,931	13,540,835	21,165,947	1,823,514	45,025,227	2.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,908,594	1,109,681	3,224,853	1,561	6,244,689	3.08
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	17,457,359	16,570,661	54,242	-	34,082,262	2.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,571,359	-	-	-	2,571,359	2.27
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18,316	45,584	224,837	52,420	341,157	1.23 - 4.52 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ย
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ถัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,774,086	789,565	-	-	21,563,651	1.86
เงินลงทุน	5,402,794	9,042,306	18,959,547	1,949,224	35,353,871	2.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,501,737	1,431,330	3,570,965	-	8,504,032	3.07
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	21,068,976	8,639,023	424,392	-	30,132,391	2.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,866,976	-	-	-	5,866,976	2.46
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17,578	51,250	162,216	4,164	235,208	1.23 - 4.52 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(121,873)	(916,484)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	121,873	916,484

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(109,011)	(842,090)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	109,011	842,090

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดตามเพดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวัน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569				31 ธันวาคม 2568			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์				ดอลลาร์			
	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	อื่น ๆ	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	อื่น ๆ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	127,889	23,934	4,023	-	84,260	21,069	6,467	-
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	17,708,294	8,320,570	476,150	299,354	18,821,164	7,589,236	966,722	301,518
เงินลงทุน	16,649,548	14,224,170	6,186,049	7,964,606	13,442,679	11,132,981	4,873,254	5,904,020
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ								
ดอกเบี้ยค้างรับ	24,498,505	17,774,339	1,654,802	2,551,293	24,655,839	15,206,784	1,289,976	1,553,205
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงิน								
ให้สินเชื่อ	52,816	172,214	57,702	-	49,035	147,293	47,274	-
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	35,954,708	47,526,604	8,723,288	809,390	26,632,529	40,127,173	12,095,636	672,836
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	834,229	5,924	4,514,716	1,423,743	2,752,619	1,894,956	2,037,048	934,191
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	34,073	635,017	301,503	-	92,481	922,367	639,473	12
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,330,812	-	-	-	1,263,304	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	341,157	-	-	-	235,208	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	29,761	213,353	17,892	349	41,728	351,498	22,984	163
ภาระผูกพัน								
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	447,657	-	-	-	450,838
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	28,444	1,086,751	18,803	-	93,788	106,488	53,332
ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสัญญา								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	246,283	-	-	-	471,682	569,029	-
ภาระผูกพันอื่น								
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้า								
ยังไม่ได้ถอน	114,993	-	-	-	114,993	-	-	-
- การค้าประกันอื่น	22,928,597	2,840,099	1,288,334	47,371	21,275,206	1,804,731	1,183,217	46,593
- อื่นๆ	210,280	1,277,580	3,721	-	345,436	366,358	9,900	-

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569				31 ธันวาคม 2568			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์				ดอลลาร์			
	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	อื่น ๆ	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน								
- สัญญาซื้อ	16,984,269	31,862,574	8,135,896	664,378	10,350,267	29,126,943	11,078,111	-
- สัญญาขาย	21,865,656	22,365,655	2,966,975	9,195,737	21,821,574	18,772,602	3,473,953	6,113,346

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต้องบ่งชี้ว่าขาดทุนและส่วนของเจ้าของของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 31 ธันวาคม 2568 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	30 มิถุนายน 2569	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ
อัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	5,299	5,299
อัตราแลกเปลี่ยนลดลงร้อยละ 10	(5,299)	(5,299)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ
อัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(2,316)	(2,316)
อัตราแลกเปลี่ยนลดลงร้อยละ 10	2,316	2,316

36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาที่ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านต้นทุนการจัดการที่เหมาะสมประกอบด้วยการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (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 ทั้งในส่วนของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีใน
งบฐานะการเงิน และการระงับหนี้แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของเครื่องมือ
ทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

30 มิถุนายน 2569					
เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะ เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	155,846	-	-	-	155,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,603,003	17,722,267	3,500,000	-	26,825,270
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	1,197,425	-	-	1,197,425
เงินลงทุน	-	22,035,766	21,165,947	1,823,514	45,025,232
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	-	21,178,403	23,681,615	4,150,578	49,051,156
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	282,732	-	-	282,732
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	58,931,728	34,028,020	54,242	-	93,013,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,207,253	2,571,359	-	-	6,778,612
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	970,593	-	-	-	970,593
หนี้สินอนุพันธ์	-	126,920	-	-	126,920
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,330,812	-	1,330,812
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	69,591	236,741	52,885	359,217
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	8,866	252,152	337	-	261,355

⁽¹⁾ จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันโดยอยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2568					
เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะ เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	111,796	-	-	-	111,796
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,977,875	21,702,844	-	-	27,680,719
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	587,676	-	-	587,676
เงินลงทุน	-	14,445,100	18,959,547	1,949,224	35,353,876
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	2,900	21,297,562	19,899,273	4,248,150	45,491,618
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	243,602	-	-	243,602
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	49,395,783	29,707,998	424,393	-	79,528,174
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,751,838	5,866,976	-	-	7,618,814
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,654,333	-	-	-	1,654,333
หนี้สินอนุพันธ์	-	328,486	-	-	328,486
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,263,304	-	1,263,304
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	74,231	168,445	4,265	246,941
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	8,850	401,595	5,928	-	416,373

⁽¹⁾ จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันโดยอยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนตุลาคม 2569

37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2569