

ธนาคารคยศู่ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2568



Shape the future
with confidence

EY Office Limited

1875 One Bangkok Tower 3, Level 34 - 37
Rama 4 Road, Lumpini, Pathumwan,
Bangkok 10330
Tel: +66 2264 9090
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

1875 อาคาร วัน แบงค็อก ทาวเวอร์ 3 ชั้น 34 - 37
ถนนพระรามที่ 4 แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ +66 2264 9090
ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคารฯ”) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบ งบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีคือการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก ธนาคารฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



Shape the future
with confidence

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง วันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ้อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจจะเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

วรรณวิไล เพชรสร้าง

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5315

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 เมษายน 2569

ธนาคารออมสิน แห่งที่ สาขากรุงเทพฯ
 งบฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

(หน่วย: ล้านบาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์			
เงินสด		16	16,984
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	11,053,511	4,131,201
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	8	23,111,917	29,618,717
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	38,139,436	30,919,744
เงินลงทุนสุทธิ	10	26,939,059	27,920,518
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11	7,984,171	9,619,664
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	38,998	30,886
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	13	17,607	31,479
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	168,147	225,533
ลูกหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		1,160,750	2,042,105
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		1,337,038	345,093
สินทรัพย์อื่น	15	479,546	422,388
รวมสินทรัพย์		110,430,196	105,324,312

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารล้อยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 งบฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

(หน่วย: ล้านบาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	16	42,988,939	41,132,119
รายการระหว่างธนาคารและสถาบันการเงิน	17	4,371,922	2,146,683
หนี้สินข้ามคืนเมื่อทวงถาม		468,379	569,190
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	18	182,046	1,109,540
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	38,756,759	31,904,624
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19	17,980	31,817
ประมาณการหนี้สิน	20	146,491	102,521
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		452,527	4,609,655
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		-	19,555
หนี้สินอื่น	21	1,863,121	1,568,043
รวมหนี้สิน		89,248,164	83,193,747
ส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อชำระสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551		17,800,000	17,800,000
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		2,344,944	3,450,610
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่น			
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง			
มูลค่าเงินลงทุน	23	96,241	(100,730)
กำไรสะสม		940,847	980,685
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		21,182,032	22,130,565
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		110,430,196	105,324,312

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Anjai S.

(นางสาวอ้อมใจ ป่ารุ่งกรณ์)

Head of Finance

Pijj Su

(นางสาวกนิษฐา สิมะโรจน์)

Chief Country Officer/General Manager

ธนาคารออมทรัพย์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2568	2567	
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	24	1,384,742	1,911,617
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25	1,045,238	1,312,722
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		339,504	598,895
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		348,565	269,165
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		153,575	110,838
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26	194,990	158,327
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	27	1,424,534	1,178,749
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	28	32,799	39,182
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		209,146	177,811
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,200,973	2,152,964
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		406,261	407,100
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		87,004	78,414
ค่าภาษีอากร		36,059	33,964
ค่าใช้จ่ายเป็นส่วนจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น	32	885,439	902,410
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		104,363	82,951
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		1,519,126	1,504,839
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	29	360	(47,155)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		681,487	695,280
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14.2	137,327	139,913
กำไรสุทธิสำหรับปี		544,160	555,367

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

(หน่วย: พันบาท)

	ไตรมาสที่	2568	2567
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		246,214	113,921
ผลกระทบภาษีเงินได้	14.3	149,243	(22,784)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		196,971	91,137
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		(9,735)	(3,290)
ผลกระทบภาษีเงินได้	14.3	1,947	658
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(7,788)	(2,632)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		189,183	88,505
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		733,343	643,872

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมทรัพย์ สาขาอุดรธานี

งบการเงินปรับปรุงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่มีนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

(หน่วย: ล้านบาท)

	องค์ประกอบของส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่น				
	บัญชีกับส่วนงานใหญ่และสาขาอื่น		ที่เป็นนิติบุคคลด้วยกัน - ส่วนอื่น (ต่ำกว่า) ขุนจากกร		
เงินที่นำมาในประเทศไทย	บัญชีกับส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเกี่ยวกับธุรกิจ				รวม
เพื่อสร้างสินทรัพย์					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	17,800,000	2,071,002	(191,867)	489,912	20,169,047
บัญชีกับส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	-	1,379,608	-	-	1,379,608
กำไรสุทธิ	-	-	-	555,367	555,367
กำไรขาดทุนสุทธิอื่นส่วนอื่น (ขาดทุน)	-	-	91,137	(2,632)	88,505
กำไรขาดทุนสุทธิรวมส่วนอื่น	-	-	91,137	552,735	643,872
การจำหน่ายทั่วไปในส่วนงานใหญ่ (หมายเหตุฯ 32)	-	-	-	(55,765)	(55,765)
กำไรเงิน ใต้กองการจำหน่ายทั่วไป	-	-	-	(6,197)	(6,197)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	17,800,000	3,450,610	(100,730)	980,685	22,130,565
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	17,800,000	3,450,610	(100,730)	980,685	22,130,565
บัญชีกับส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	-	(1,105,666)	-	-	(1,105,666)
กำไรสุทธิ	-	-	-	544,160	544,160
กำไรขาดทุนสุทธิอื่นส่วนอื่น (ขาดทุน)	-	-	196,971	(7,788)	189,183
กำไรขาดทุนสุทธิรวมส่วนอื่น	-	-	196,971	536,372	733,343
การจำหน่ายทั่วไปในส่วนงานใหญ่ (หมายเหตุฯ 32)	-	-	-	(518,589)	(518,589)
กำไรเงิน ใต้กองการจำหน่ายทั่วไป	-	-	-	(57,621)	(57,621)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	17,800,000	2,344,944	96,241	940,847	21,182,032

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคารคอยซ์ แวงค์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	681,487	695,280
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	38,679	31,207
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	360	(47,155)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(360,361)	(203,285)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	392	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	12,323	9,642
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(32,799)	(39,182)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอนุพันธ์สุทธิ	(367,557)	1,836,439
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(339,504)	(598,895)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,517,488	1,930,288
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(948,467)	(1,311,840)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(58,408)	(147,414)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	143,633	2,155,085
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,921,861)	(539,356)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,832,841	(2,948,764)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,628,312	3,105,116
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	881,355	(337,299)
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(991,945)	(345,093)
สินทรัพย์อื่น	(70,551)	(72,187)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
หนี้สินค่านินจาเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	1,856,820	(3,813,574)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,225,239	945,911
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(100,811)	33,577
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(929,254)	450,296
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(3,508)	(10,496)
ประมาณการหนี้สินอื่น	18,951	-
เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(4,157,128)	2,715,314
เข้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(19,555)	(72,536)
หนี้สินอื่น	130,055	309,989
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	522,593	1,575,983
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(70,436,596)	(89,551,246)
เงินสดรับจากการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	71,373,511	86,665,507
เงินสดรับจากการถือจนครบกำหนดของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	253,125	13,942
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(29,403)	(2,927)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมลงทุน	1,160,637	(2,874,724)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาจำ	(18,322)	(18,298)
การจำหน่ายเงินกำไร ไปสำนักงานใหญ่	(518,589)	(55,765)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายเงินกำไร ไปสำนักงานใหญ่	(57,621)	(6,197)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,105,666)	1,379,608
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก (ใช้ไปเป็น) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,700,198)	1,299,348
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(16,968)	607
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	16,984	16,377
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	16	16,984

ข้อมูลเพิ่มเติมถึงกระแสเงินสด

รายการที่ใช้เงินสด:

สินทรัพย์สิทธิการใช้

3,908

53

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	2
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	2
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	15
6.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	17
7.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	19
8.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19
9.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์	20
10.	เงินลงทุน.....	21
11.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ.....	21
12.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์.....	25
13.	สินทรัพย์สิทธิการใช้.....	26
14.	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้.....	27
15.	สินทรัพย์อื่น	29
16.	เงินรับฝาก.....	29
17.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	30
18.	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	30
19.	หนี้สินตามสัญญาเช่า.....	31
20.	ประมาณการหนี้สิน.....	31
21.	หนี้สินอื่น	35
22.	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง.....	36
23.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	37
24.	รายได้ดอกเบี้ย.....	37
25.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	38
26.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ.....	38
27.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	39
28.	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน.....	39

ธนาคารออมทรัพย์ แวงค์ สาขากรุงเทพฯ
สารบัญญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	39
30.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	40
31.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	41
32.	รายการชुरกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	41
33.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	44
34.	การบริหารความเสี่ยง	44
35.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน	58
36.	การอนุมัติงบประมาณ	60

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคารฯ”) ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 โดยธนาคารฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนตุลาคม 2531

ธนาคารฯมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทรีนี ทาวเวอร์ ถนนวิฑู แขวงกุ่มพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

ธนาคารฯเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารคอยซ์ แบงก์ และมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากกันตามกฎหมาย งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคารฯซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามตามข้อกำหนดตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะ ได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่อง นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2568 ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้ จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

4. นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีของธนาคารฯ โดยสรุปมีดังต่อไปนี้

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสุครบในอนาคคดอกเบี้ยที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ธนาคารฯ คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลังลูกหนี้ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

- (ข) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก/เงินลงทุน
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก/เงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง
- (ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง
- (ง) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ
- (จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- (ก) ดอกเบี้ยจ่าย
ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)
- (ข) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่เหมาะสมในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน" ในงบฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.5 สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุน

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้หรือตราสารทุน ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตาม โมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีการโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งจะรับรู้ในกำไรสะสม ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การรับรู้รายการ

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขายเงินลงทุน (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารฯ ยุกพ้นในการซื้อหรือขายเงินลงทุน

4.6 การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ จัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี แสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

4.8 ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ถูกหนีจากการค้า หลักทรัพย์และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนคิดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารฯจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 กลุ่มตามการเปลี่ยนแปลงใน ความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่ม 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้ รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯรับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลา คงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลา คงเหลือ

กลุ่ม 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้ รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯจะรับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทาง การเงิน

กลุ่ม 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจ ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารฯจะรับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทาง การเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของ การปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารฯใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิง คุณภาพภายในของธนาคารฯ และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพ ด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Watch list) ถูกหนีที่อยู่ในระยะเวลาในการติดตามสถานการณ์ชำระหนี้ (Forbearance flag) และ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการค้าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลาย เหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดง ว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการค้าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลัง ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และ ประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิต ไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือน ที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารฯ จะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการ รับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็น สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือการค้าด้านเครดิต ยกเว้นจะมี หลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และ ไม่มี ข้อบ่งชี้อื่นของการค้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตตลอดช่วง อายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ ทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารฯ พิจารณาว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์ สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมใน การประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบัน และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ใน อนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์ มหาภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้จัดให้มี การสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อย ปีละครั้ง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่าง ระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะ พิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะ ได้รับคืน

ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ถล) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วน
ของกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญกระทำในปีที่ธนาคารฯ พิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อ
ธนาคารฯ พิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่าย
ชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกคัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารฯ ยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้
เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารฯ ในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการ
ด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้มา ราคาทุน
รวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์
ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วน
หนึ่งของอุปกรณ์

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุง
อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ที่ธนาคารฯ จะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต
จากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะ
ถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือ
ขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์
แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	10 ปี หรือตามอายุคงเหลือของสัญญาเช่า
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	-	4 - 10 ปี

ธนาคารฯ ตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะ
ไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือ
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้น
ออกจากบัญชี

4.10 สิทธิประโยชน์การใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สิทธิประโยชน์การใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร - 2 - 3 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.11 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงิน และกิจกรรมลงทุน อนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และจะจัดประเภทเป็นเพื่อค้า ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงานหากมีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาด มูลค่ายุติธรรมจะประมาณ โดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

ตราสารอนุพันธ์แฝง

ตราสารอนุพันธ์อาจแฝงไว้กับข้อตกลงตามสัญญาอื่นที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ (“ตราสารทางการเงินหลัก”) ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์แฝงแยกออกจากตราสารทางการเงินหลักเมื่อตราสารทางการเงินหลักนั้นไม่ได้บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาจะต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลัก ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะถูกบันทึกขึ้นอยู่กับประเภทของตราสารอนุพันธ์นั้น ๆ และถูกแสดงรวมไว้ในงบฐานะการเงินกับตราสารทางการเงินหลัก

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารฯ จะได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ธนาคารฯจะประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตและจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงิน ได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เพียงเท่าที่มูลค่าความบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าความบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.13 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อธนาคารฯ ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- การประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีที่ธนาคารฯ จำเป็นจะต้องปิดการค้าอนุพันธ์ทางการเงิน
- ประมาณการหนี้สินเพื่อต้นทุนในการจัดหาเงินลงทุน ซึ่งบันทึกเพื่อสะท้อนถึงต้นทุนการจัดหาเงินลงทุนเพื่อใช้ภายในประเทศจากการแลกเปลี่ยน "SWAP" ในตลาดเงินภายในประเทศ
- ประมาณการหนี้สินอื่น ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากราคาตลาดที่ยอมรับได้ (Value at risk) และค่าความเสี่ยงจากการที่คู่ค้าไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา (Default risk)

4.14 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯ จะเสียทรัพย์สินหรือเศรษฐกิจเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงาน ได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณ ได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาวะผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gain and loss) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ส่วนผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือเกิดกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารฯ ไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารฯ รับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

4.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลแตกต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนเงินที่จ่ายให้พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุก ๆ วันที่รายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนี้นั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

4.19 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงาน ในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินสุทธิต่อเมื่อธนาคารฯมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบฐานะการเงินมาหักกลบกัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ

4.20 การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

4.21 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกธนาคารฯ ควบคุม ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

4.22 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มิตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการ โอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างกันไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารฯขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างกันไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงินและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการค้ำของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการค้ำหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งงูใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ผลประโยชน์หลังออกจากรานของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาวะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2568

	เครื่องมือทางการเงิน		เครื่องมือทางการเงินที่	รวม
	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงินที่	
	ยุติธรรมค่าเสมอ	ยุติธรรมค่าเสมอ	วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	
	หรือขาดทุน	ขาดทุนเป็นกรณีอื่น	ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16	16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	11,053,511	11,053,511
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ค่าน้ำหนักหรือขาดทุน	23,111,917	-	-	23,111,917
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	38,139,436	-	-	38,139,436
เงินลงทุน	-	26,939,059	-	26,939,059
เงินให้สินเชื่อที่ผูกพันและดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	7,984,171	7,984,171
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,160,750	1,160,750
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	1,337,038	1,337,038
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	149,585	149,585
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	42,988,939	42,988,939
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	4,371,922	4,371,922
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	468,379	468,379
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ค่าน้ำหนักหรือขาดทุน	182,046	-	-	182,046
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	38,756,759	-	-	38,756,759
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	17,980	17,980
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	452,527	452,527
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,193,589	1,193,589
บัญชีสุทธิตกส่วนงานใหญ่และสาขาอื่น				
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	2,344,044	2,344,044

31 ธันวาคม 2567

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนประเภทอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,984	16,984
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	4,131,201	4,131,201
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	29,618,717	-	-	29,618,717
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	30,919,744	-	-	30,919,744
เงินลงทุน	-	27,920,518	-	27,920,518
เงินให้สินเชื่อซึ่งถูกหน่วงและลดลงเบื้องต้น	-	-	9,619,664	9,619,664
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	2,042,105	2,042,105
ลูกหนี้ตามสัญญาประกันของอนุพันธ์	-	-	345,093	345,093
สินทรัพย์อื่น - ลดเบื้องต้น	-	-	162,978	162,978
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	41,132,119	41,132,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	2,146,683	2,146,683
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	569,190	569,190
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,109,540	-	-	1,109,540
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	31,904,624	-	-	31,904,624
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	31,817	31,817
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	4,609,655	4,609,655
เจ้าหนี้ตามสัญญาประกันของอนุพันธ์	-	-	19,555	19,555
หนี้สินอื่น - ลดเบื้องต้น	-	-	1,097,395	1,097,395
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	3,450,610	3,450,610

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	500,348	-	500,348	551,859	-	551,859
ธนาคารพาณิชย์	10,466,392	-	10,466,392	3,500,814	-	3,500,814
รวม	10,966,740	-	10,966,740	4,052,673	-	4,052,673
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	944	-	944	652	-	652
หัก: ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18)	-	(18)	(6)	-	(6)
รวมในประเทศ	10,967,666	-	10,967,666	4,053,319	-	4,053,319
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,571	6,113	13,684	7,183	-	7,183
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	69,584	-	69,584	67,517	-	67,517
เงินสกุลอื่น	2,409	-	2,409	3,183	-	3,183
รวม	79,564	6,113	85,677	77,883	-	77,883
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	242	242	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(74)	(74)	(1)	-	(1)
รวมต่างประเทศ	79,564	6,281	85,845	77,882	-	77,882
รวมในประเทศและต่างประเทศ	11,047,230	6,281	11,053,511	4,131,201	-	4,131,201

8. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,109,118	12,175,875
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	18,002,799	17,442,842
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	23,111,917	29,618,717

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตาม
ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ธนาคารพาณิชย์	18,000,000	17,440,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ธนาคารพาณิชย์	18,172,752	17,581,135

9. สิทธิทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาจำแนกตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	(หน่วย: พันบาท)				
	31 ธันวาคม 2568				
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	28,200,652	28,257,342	1,402,978,185	240,639,183	1,643,617,368
สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	9,932,912	9,796,790	1,052,489,051	962,903,296	2,015,392,347
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	5,872	471,388	315,000	2,135,000	2,650,000
บวก: ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	-	231,239	-	-	-
รวม	38,139,436	38,756,759	2,455,982,236	1,205,677,479	3,661,659,715

ประเภทความเสี่ยง	(หน่วย: พันบาท)				
	31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	25,949,781	27,047,711	1,500,315,595	130,767,326	1,631,082,921
สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	4,967,481	4,522,016	750,451,368	636,380,843	1,386,832,211
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	2,482	256,868	800,000	2,170,000	2,970,000
บวก: ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	-	78,029	-	-	-
รวม	30,919,744	31,904,624	2,251,566,963	769,318,169	3,020,885,132

ธนาคารฯ ให้บริการ ในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรม โดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบฐานะการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงของธนาคารฯ ที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาดังกล่าวเป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าตามความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากมูลค่าตามสัญญาเป็นดังนี้

คู่สัญญา	(หน่วย: ร้อยละ)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
สถาบันการเงิน	93	89
บุคคลภายนอก	7	11
รวม	100	100

10. เงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	26,939,059	27,920,518
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,490	9,469

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินเบิกเกินบัญชี	646,292	1,937,068
เงินให้กู้ยืม	7,327,873	7,665,409
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,974,165	9,602,477
บวก: คอกเบี้ยค้างรับ	13,990	20,386
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	7,988,155	9,622,863
หัก: ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,984)	(3,199)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	7,984,171	9,619,664

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	7,429,642	-	7,429,642	8,991,705	-	8,991,705
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	544,523	-	544,523	610,772	-	610,772
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,974,165	-	7,974,165	9,602,477	-	9,602,477

11.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568	
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	6,804,113	3,242
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,184,042	742
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	-	-
รวม	7,988,155	3,984

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567	
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	7,578,158	2,580
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	2,044,705	619
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	-	-
รวม	9,622,863	3,199

11.4 สินเชื่อค้ำประกันคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อค้ำประกันคุณภาพ ("NPLs Gross") (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงไว้ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

11.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568				รวม
	สินทรัพย์รวม	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	ผลกระทบ จากการ มาตรฐาน เครื่องมือ การเงิน บัญชี ที่เกี่ยวข้อง	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	7	-	-	-	7
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	18	74	-	-	92
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(7)	-	-	-	(7)
ยอดปลายปี	18	74	-	-	92
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	9,469	-	-	-	9,469
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าด้วยมูลค่า ตลาดทุนใหม่	(3,391)	-	-	-	(3,391)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	947	-	-	-	947
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(4,535)	-	-	-	(4,535)
ยอดปลายปี	2,490	-	-	-	2,490
เงินที่ผู้ซื้อแยกออกและตอกเบี่ยงล้างรับ					
ยอดต้นปี	2,580	619	-	-	3,199
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าด้วยมูลค่า ตลาดทุนใหม่	(114)	-	-	-	(114)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,604	742	-	-	3,346
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(1,828)	(619)	-	-	(2,447)
ยอดปลายปี	3,242	742	-	-	3,984

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญต่อ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญต่อ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การลดลง ด้านเครดิต	ผลกระทบ จากกรณี มาตรฐาน เครื่องมือทาง การเงิน บัญชี - สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ตลอดปี	6	-	-	-	6
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	7	-	-	-	7
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(6)	-	-	-	(6)
ตลอดปี	7	-	-	-	7
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ตลอดปี	8,076	-	-	-	8,076
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าตาม ผลขาดทุนใหม่	46	-	-	-	46
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	6,045	-	-	-	6,045
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(4,698)	-	-	-	(4,698)
ตลอดปี	9,469	-	-	-	9,469
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ					
ตลอดปี	1,666	412	-	55,885	57,963
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าตาม ผลขาดทุนใหม่	181	(88)	-	-	93
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,600	589	-	-	2,189
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(867)	(294)	-	-	(1,161)
ทยอยตัดจำหน่ายผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(55,885)	(55,885)
ตลอดปี	2,580	619	-	-	3,199

12. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2567	168,784	174,340	343,124
ซื้อเพิ่ม	-	2,927	2,927
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(899)	(11,235)	(12,134)
31 ธันวาคม 2567	167,885	166,032	333,917
ซื้อเพิ่ม	18,951	10,452	29,403
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(9,225)	(9,225)
31 ธันวาคม 2568	186,836	167,259	354,095
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2567	148,429	153,256	301,685
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	8,387	5,093	13,480
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(899)	(11,235)	(12,134)
31 ธันวาคม 2567	155,917	147,114	303,031
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	15,680	5,219	20,899
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(8,833)	(8,833)
31 ธันวาคม 2568	171,597	143,500	315,097
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2567	11,968	18,918	30,886
31 ธันวาคม 2568	15,239	23,759	38,998
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2567			13,480
2568			20,899

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ดังกล่าว มีจำนวนรวม 259 ล้านบาท และ 256 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์สิทธิการใช้

	(หน่วย: พันบาท)
	อาคารเช่าและ ส่วนปรับปรุง
ราคาทุน	
1 มกราคม 2567	127,115
เพิ่มขึ้น	53
31 ธันวาคม 2567	127,168
เพิ่มขึ้น	3,908
31 ธันวาคม 2568	131,076
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
1 มกราคม 2567	77,962
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	17,727
31 ธันวาคม 2567	95,689
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	17,780
31 ธันวาคม 2568	113,469
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2567	31,479
31 ธันวาคม 2568	17,607

14. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	2568	2567
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ สิทธิการใช้	450	442	8	62
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	1,026	-	-
เงินลงทุน	-	-	-	(28,024)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	235,949	215,138	20,811	19,703
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	46,248	15,606	30,642	(220)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21,269	17,559	3,710	487
อื่น ๆ	17,118	13,873	3,245	8,817
รวม	322,060	263,644		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	153,913	38,111	115,802	(38,111)
รวม	153,913	38,111		
สุทธิ	168,147	225,533	(57,386)	(37,286)
รับรู้ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้:				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			(10,090)	(15,160)
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			(47,296)	(22,126)
รวม			(57,386)	(37,286)

14.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	136,902	121,220
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(9,665)	3,533
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	10,090	15,160
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	137,327	139,913

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลของของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	681,487	695,280
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	136,297	139,056
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:		
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(9,665)	3,533
ผลกระทบของรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถ เป็นรายจ่ายทางภาษีและรายการปรับปรุงอื่น	10,695	(2,676)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	137,327	139,913
อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 20.15	ร้อยละ 20.12

14.3 จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:		
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(49,243)	(22,784)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,947	658
รวม	(47,296)	(22,126)

15. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
คอกเบี้ยค้างรับ	149,585	162,978
ภาษีเงินได้นิติบุคคลทรอขอคืน	50,287	50,287
อื่น ๆ	279,674	209,123
รวม	479,546	422,388

16. เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ช่วยคืนเมื่อทวงถาม	19,315,720	16,972,610
ออมทรัพย์	15,623,850	17,677,592
จำนองเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	7,986,559	6,454,207
- 6 เดือนแต่ไม่ถึง 1 ปี	27,810	17,710
- 1 ปีขึ้นไป	35,000	10,000
รวมเงินรับฝาก	42,988,939	41,132,119

16.2 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	31,200,294	317,423	31,517,717	29,525,787	253,182	29,778,969
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,773,688	159,443	2,933,129	5,166,355	397,276	5,563,631
เงินสกุลอื่น ๆ	7,225,955	1,312,138	8,538,093	4,541,103	1,248,416	5,789,519
รวมเงินรับฝาก	41,199,935	1,789,004	42,988,939	39,233,245	1,898,874	41,132,119

17. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	2,125,831	-	2,125,831	41,800	500,000	541,800
สถาบันการเงินอื่น	413,542	1,000,000	1,413,542	252,423	1,000,000	1,252,423
รวมในประเทศ	2,539,373	1,000,000	3,539,373	294,223	1,500,000	1,794,223
ต่างประเทศ						
เงินบาท	815,634	-	815,634	229,226	-	229,226
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,474	-	4,474	7,074	-	7,074
เงินหยวนจีน	12,441	-	12,441	116,160	-	116,160
รวมต่างประเทศ	832,549	-	832,549	352,460	-	352,460
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,371,922	1,000,000	4,371,922	646,683	1,500,000	2,146,683

18. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า		
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	182,046	1,109,540
รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	182,046	1,109,540

19. หนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารฯทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อเช่าอาคารและส่วนปรับปรุงอาคารใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีอายุ 2 - 3 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของธนาคารฯแสดงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 3 ปี	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	17,655	507	18,162
หัก: ดอกเบี่ยรอกการตัดจำหน่าย	(181)	(1)	(182)
รวม	17,474	506	17,980

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 3 ปี	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	16,823	15,660	32,483
หัก: ดอกเบี่ยรอกการตัดจำหน่าย	(513)	(153)	(666)
รวม	16,310	15,507	31,817

ธนาคารฯมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดตามสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 18.3 ล้านบาท และ 18.3 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 18.4 ล้านบาท และ 18.6 ล้านบาท ตามลำดับ

20. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	106,343	87,793
ประมาณการหนี้สินอื่น:		
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	13,413	6,944
ประมาณการต้นทุนในการรี้อตบ	26,735	7,784
รวมประมาณการหนี้สิน	146,491	102,521

20.1 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน ของพนักงานต้นปี	81,158	77,184
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	7,545	6,981
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,875	1,997
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ส่วนที่คิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	4,527	3,290
การปรับปรุงจากประสบการณ์	5,208	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(2,473)	(8,294)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน ของพนักงานต้นปี	97,840	81,158
ประมาณการสำหรับหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	8,503	6,635
รวมประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	106,343	87,793

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	7,963	7,405
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,022	2,203
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน ที่กำหนดไว้ของผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	2,338	34
รวม	12,323	9,642

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 10 ล้านบาท (2567: 4 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 7 ปี (2567: 7 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	3 - 10	3 - 8
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 20	0 - 20
อัตราคิดลดเฉลี่ย	1.65	2.31

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

สมมติฐานที่สำคัญ	(หน่วย: พันบาท)	
	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50	3,689	2,964
อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 0.50	(3,509)	(2,929)
อัตราคิดลดถ่วงเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50	(3,589)	(2,918)
อัตราคิดลดถ่วงเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.50	3,813	3,022

20.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	31,296,961	3,537
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	2,646,323	9,876
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	39,959	-
รวม	33,983,243	13,413

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567

	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้า ประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	15,479,034	2,646
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing)	1,485,241	149
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	49,786	4,149
รวม	17,014,061	6,944

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2568

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	2,646	149	4,149	6,944
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	5	(5)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,943)	171	(3,331)	(5,103)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	3,030	9,620	-	12,650
ส่วนที่ออกสัตราการ	(201)	(59)	(818)	(1,078)
ยอดปลายปี	3,537	9,876	-	13,413

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567

	31 ธันวาคม 2567		รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	
ยอดต้นปี	400	329	729
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	87	(116)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ส่วนเมื่อผลขาดทุนใหม่	(12)	(133)	3,883
ออกการะผูกพันวงเงินสินเชื่อและ หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	2,305	84	2,481
ส่วนที่ถูกตัดรายการ	(134)	(15)	(149)
ยอดปลายปี	2,646	149	6,944

21. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
คอกเบี้ยค้างจ่าย	1,193,589	1,097,395
บัญชีหักเจ้าหนี้	308,706	256,097
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย	136,757	100,108
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	100,421	64,046
ภาษีเงิน ได้นิติบุคคลค้างจ่าย	88,168	19,452
ภาษีค้างจ่ายอื่น ๆ	9,306	12,042
อื่น ๆ	26,174	18,903
รวม	1,863,121	1,568,043

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคาร ไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรม โอนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562

22. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 การดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
หลักทรัพย์รัฐบาลไทย	9,667,180	7,260,988
หลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย	8,626,882	10,801,238
รวม	<u>18,294,062</u>	<u>18,062,226</u>

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่มีนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของ สำนักงานใหญ่	2,344,944	3,450,610
รวม	<u>20,144,944</u>	<u>21,250,610</u>

เงินกองทุน (พันบาท)	17,800,000	17,800,000
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	18.97	28.11
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) ตามเกณฑ์ ธปท.	11.00	11.00

ตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท.ที่ ผกค. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารฯ ต้องเปิดเผยเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯ ไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯ ได้ร่วมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธี "Standardised Approach (SA)" และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี "Basic Indicator Approach (BIA)" ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารฯ "www.db.com/thailand" เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของ ธปท. ที่ สนศ. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 และที่ สนศ.14/2562 ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารฯ มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

23. องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้	120,301	(125,913)
รวม	120,301	(125,913)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	(24,060)	25,183
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิจากภาษีเงินได้	96,241	(100,730)

24. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	223,784	201,929
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	849,140	1,262,286
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	311,818	447,402
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,384,742	1,911,617

25. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินรับฝาก	157,302	282,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	745,714	887,761
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	141,181	141,830
อื่น ๆ	1,041	883
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,045,238</u>	<u>1,312,722</u>

26. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรองและการค้ำประกัน	80,419	59,986
- การบริการ โอนเงิน และเรียกเก็บเงิน	72,792	70,044
- ค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาหลักทรัพย์	60,548	56,669
- อื่น ๆ	134,806	82,466
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>348,565</u>	<u>269,165</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	16,472	16,071
- อื่น ๆ	137,103	94,767
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>153,575</u>	<u>110,838</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>194,990</u>	<u>158,327</u>

27. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,133,773	944,157
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(236,975)	(20,915)
ตราสารหนี้	527,736	255,507
รวม	1,424,534	1,178,749

28. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรจากการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	32,799	39,182
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	32,799	39,182

29. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (โอนกลับ)	(6,979)	1,393
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	785	1,121
ผลกระทบจากกรณีนามาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาใช้ ที่ทยอยตัดจำหน่ายของเงินให้สินเชื่อ	-	(55,885)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาทำประกันทางการเงิน	6,469	6,215
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	360	(47,155)

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

30.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	28,711,848	15,120,609
เสียดอลลาร์ออฟเชอร์คิด	1,898,981	913,503
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ถึงกำหนด	2,900,030	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่ได้ถอน	4,899,911	5,802,847
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	472,384	979,949
รวมภาระผูกพัน	38,883,154	22,816,908

30.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ ซึ่งมีระยะเวลาเช่า 1 - 5 ปี ซึ่งไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ทั้งนี้ ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่าและบริการ ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
จ่ายชำระภายใน	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ไม่เกิน 1 ปี	17,283	17,998
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	820	18,102
	18,103	36,100

30.3 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีภาระผูกพันอื่นภายใต้สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility” และ สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution” ซึ่งธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
จ่ายชำระภายใน	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ไม่เกิน 1 ปี	4,365	4,261
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	295	2,063
	4,660	6,324

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือน และธนาคารฯจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและบริหารจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

32. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

32.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทางการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ธนาคารฯมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารฯอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	บุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none">- Chief Country Officer and General Manager- Country Chief Operating Officer- Head of Finance- Head of Global Transaction Banking Thailand and Head of Corporate Cash Management- Head of Global Markets- Head of Compliance/Anti-Financial Crime- Thailand Chief Operating Officer- Head of Human Resources- Country Treasurer of Thailand
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ	เป็นสาขาของสำนักงานใหญ่เดียวกัน บริษัทในกลุ่มเดียวกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
มูลค่าซื้อขายตราสารอนุพันธ์	อัตราตลาด
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	136,506	75,878
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	571,238	672,801
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	55,956	50,151
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,066	1,261
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	191,198	170,339
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,713	158
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	782,948	831,912
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	27	-
การจำหน่ายกำไร ไปสำนักงานใหญ่	518,589	55,765
หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,233	1,770
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	10,288	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	16,839	(2,218)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	14	-
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	102,490	70,498
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	109	-

๗ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ขอดลงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินรับฝาก		
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบมจ. และติดตามสินทรัพย์ จำกัด	544	1,550
เงินทุนสุทธิเพื่อชำระสินทรัพย์ตามกฎหมายไทย		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	17,800,000	17,800,000
บัญชีสุทธิต่อสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
เงินให้กู้ยืม		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	(1,707,327)	(233,160)
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	(6,276,450)	(3,576,819)
คอกเบี้ยค้างรับ		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	(70)	(6)
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	(695)	(17,286)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	9,253,687	6,771,837
คอกเบี้ยค้างจ่าย		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	38,398	65,645
บัญชีระหว่างสาขา	1,037,401	440,399
รวม	2,344,944	3,450,610
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	380,696,947	369,229,494
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	1,507,822,118	899,136,955

๗ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.49 - 3.65 ต่อปี (2567: ร้อยละ 2.22 - 4.40 ต่อปี) และจะจ่ายดอกเบี้ยในวันที่สัญญาครบกำหนดชำระและอาจมีการต่อสัญญาใหม่ในส่วนของเงินต้น

32.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่ง ได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจากงาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้น	98,187	92,788
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	38,351	26,470
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	19,341	12,066
รวม	155,879	131,324

33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

34. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

ธนาคารฯ มีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการค้นแปร ไปของมูลค่าตลาด (Sensitivity analysis) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ต โฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้ เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวม โดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาดในรูปแบบของการวิเคราะห์เปรียบเทียบในหลายรูปการณ์ (Scenario Analysis)

ชนิดของความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดสำหรับธนาคารฯ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (Credit risk) ความเสี่ยงจากตลาด (Market risk) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) ความเสี่ยงทั้ง 3 ประเภทดังกล่าวสามารถสรุปได้ดังนี้

34.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการทำธุรกรรมที่มีสิทธิหรือข้อผูกพันกับคู่สัญญา ผู้กู้หรือผู้มีภาระผูกพัน (ซึ่งจะเรียกรวมเป็น "คู่สัญญา") รายการดังกล่าวมักจะเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมการให้กู้ยืมแบบปกติ (เช่น เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน) หรือธุรกรรมการซื้อขายกับลูกค้าโดยตรง (เช่น ตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า) หรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านสินเชื่อ (เช่น พันธบัตร) สำหรับความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา ธนาคารฯมีการบริหารจัดการ โดยใช้วิธีการทางด้านเครดิตและด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถแบ่งได้สามประเภท ดังนี้

- ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา (Default risk)
- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country risk) คือความเสี่ยงที่อาจทำให้เกิดการขาดทุนจากประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากสาเหตุต่าง ๆ เช่น การเสื่อมลงจากภาวะเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม การเวนคืนของสินทรัพย์ ภาระหนี้ของรัฐบาล การควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการเสื่อมราคาหรือการลดค่าสกุลเงิน ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญารวมถึงความเสี่ยงในการโอนทรัพย์สินเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถที่จะตอบสนองตามภาระผูกพันได้เนื่องจากไม่สามารถถ่ายโอนทรัพย์สินให้แก่ผู้ที่ไม่มียึดฐานในประเทศเนื่องจากการแทรกแซงของรัฐบาล
- ความเสี่ยงจากการชำระหนี้สิน (Settlement risk) คือความเสี่ยงที่การชำระหนี้สิน ไม่ประสบความสำเร็จ ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อมีการแลกเปลี่ยนของเงินสด หลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินอื่น ไม่ได้เกิดขึ้นตามกำหนด

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตคือการประเมินสถานะการเงินของลูกค้าซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับกลยุทธ์การลงทุนของธนาคารฯ ความรอบคอบในการเลือกลูกค้าเป็นขั้นแรกของการป้องกันความเสี่ยง โดยกลุ่มของธนาคารฯ ใช้มาตรฐานเดียวกันในการพิจารณาเครดิตของลูกค้า
- ธนาคารฯมีความมุ่งมั่นที่จะป้องกันความเสี่ยงในการกระจุกตัวและความเสี่ยงจากการขาดทุนใหญ่ที่ไม่คาดคิด โดยการกระจายการลงทุนและลงทุนในกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางด้านเครดิตที่เป็นที่ต้องการของตลาด และปกป้องเงินทุนของธนาคารฯ ในทุกสภาวะตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพของการลงทุนทั้งในกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มประเทศ และกลุ่มผลิตภัณฑ์ ตามอัตราความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

- ธนาคารฯมีจุดมุ่งหมายที่จะหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านเครดิตขนาดใหญ่กับคู่สัญญา รวมถึงในระดับพอร์ตการลงทุน โดยใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงที่เข้มงวด รวมถึงการใช้มาตรการเชิงรุกในการทำประกันความเสี่ยงและการกระจายตัวของกลุ่มลูกค้าร่วมกับการใช้หลักประกันด้วย (ถ้ามี)
- ธนาคารฯจะยอมรับในการดำรงระดับความเสี่ยงเงินสด (Outright cash risk position) ต่ำเมื่อมีความปลอดภัย มีการค้าประกันและ/หรือป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ ธุรกรรมระยะสั้นและธุรกรรมด้านสนับสนุนการบริการด้านธุรกิจระหว่างประเทศ รวมถึงธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำที่ก่อไรครอบคลุมการขาดทุนอย่างเพียงพอ
- ธนาคารฯมีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาอนุพันธ์โดยมีสัญญาหลักประกัน หากพิจารณาว่ามีความจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารฯยังอาจมีการป้องกันความเสี่ยงจากการกระจุกตัวเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด
- การขายสินเชื่อหรือการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้วงเงินสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ (เช่น ระยะเวลา โครงสร้างหลักประกันหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่สำคัญ) กับคู่สัญญาใดต้องได้รับการอนุมัติด้านสินเชื่อจากหน่วยงาน ซึ่งผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อเป็นผู้มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ และได้รับการฝึกอบรมและธนาคารฯก็มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงิน โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารฯ ต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	11,053,603	4,131,208
เงินลงทุน	26,939,059	27,920,518
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7,988,155	9,622,863
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	1,160,750	2,042,105
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	1,337,038	345,093
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	149,585	162,978
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	48,628,190	44,224,765
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	472,384	979,949
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน (การให้กู้ยืม เล็ดเตอร้อพเครติด การระดมค้ำประกันเงินค้ำสินค้าเข้าที่ยังไม่ถึงกำหนด)	33,510,859	16,034,112
รวม	33,983,243	17,014,061
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	82,611,433	61,238,826

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯ มีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารฯ ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีหลักประกัน		(หน่วย: พันบาท)
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	788,626	1,154,991	ประเภทของหลักประกันหลัก เล็ดเตอร้อพเครติดเพื่อการค้ำประกัน

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญ จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	580,478	-	-	580,478
ไม่ค้างชำระ	10,466,770	6,355	-	10,473,125
รวม	11,047,248	6,355	-	11,053,603
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(18)	(74)	-	(92)
มูลค่าสุทธิ	11,047,230	6,281	-	11,053,511
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนแยกแยะอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	26,939,059	-	-	26,939,059
รวม	26,939,059	-	-	26,939,059
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,490	-	-	2,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ	6,804,113	1,184,042	-	7,988,155
รวม	6,804,113	1,184,042	-	7,988,155
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,242)	(742)	-	(3,984)
มูลค่าสุทธิ	6,800,871	1,183,300	-	7,984,171
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ	422,384	50,000	-	472,384
รวม	422,384	50,000	-	472,384
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	47	166	-	213
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ	30,874,577	2,596,323	39,959	33,510,859
รวม	30,874,577	2,596,323	39,959	33,510,859
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,490	9,710	-	13,200

31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นถ่วงมี น้อยสำคัญ ของความถี่ ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี น้อยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการ ตัดค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
เงินต้นที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	630,556	-	-	630,556
ไม่ค้างชำระ	3,500,652	-	-	3,500,652
รวม	4,131,208	-	-	4,131,208
หัก: ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	-	-	(7)
มูลค่าสุทธิ	4,131,201	-	-	4,131,201
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินต้นที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	27,920,518	-	-	27,920,518
รวม	27,920,518	-	-	27,920,518
หักเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,469	-	-	9,469
เงินที่สัญญาซื้อแก่ลูกค้าและตอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ	7,578,158	2,044,705	-	9,622,863
รวม	7,578,158	2,044,705	-	9,622,863
หัก: ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,580)	(619)	-	(3,199)
มูลค่าสุทธิ	7,575,578	2,044,086	-	9,619,664
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ	929,949	50,000	-	979,949
รวม	929,949	50,000	-	979,949
หักเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	241	31	-	272
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ	14,549,085	1,435,241	49,786	16,034,112
รวม	14,549,085	1,435,241	49,786	16,034,112
หักเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,405	118	4,149	6,672

34.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

กิจการในกลุ่มธนาคารคอกซ์ แบงก์ ทั่วโลกและธนาคารฯ ใช้วิธีการวัดความอ่อนไหวของความเสี่ยง (Risk Sensitivities) มูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) และตัวชี้วัดทุนทางเศรษฐกิจ (Economic Capital Metrics) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและกำหนดระดับของความเสี่ยง ทีมบริหารความเสี่ยงทางด้านตลาดภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานใหญ่เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารฯ โดยมีกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมในรูปแบบของมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและสื่อสารไปยังบุคลากรที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารฯ ส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่เพื่อค้า ซึ่งได้มีการป้องกันความเสี่ยงภายใน โดยการโอนความเสี่ยงไปหน่วยงาน Global Markets ซึ่งหน่วยงานนี้จะบริหารความเสี่ยงร่วมกับธุรกรรมเพื่อค้าโดยใช้วิธีมูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) สำหรับความเสี่ยงที่เหลือที่ไม่ได้มีการโอนความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จะใช้วิธีการจับคู่เงินลงทุนในสกุลเงินเดียวกัน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารฯ ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลงไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคารฯ หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของทรัพย์สินและหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยธนาคารฯ และสำนักงานใหญ่ของธนาคารฯ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารฯ และจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	คงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16	16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	80,130	10,471,939	501,534	11,053,603
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	23,111,917	-	23,111,917
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	38,139,436	38,139,436
เงินลงทุน	16,450,102	10,488,957	-	26,939,059
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	460,185	7,513,980	13,990	7,988,155
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,160,750	1,160,750
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	1,337,038	-	-	1,337,038
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	149,585	149,585
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	18,327,455	51,586,793	39,965,311	109,879,559
หนี้สินทางการเงิน				
เงินวันฝาก	24,386,537	8,049,369	10,553,033	42,988,939
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,047	1,000,000	3,368,875	4,371,922
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	468,379	468,379
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	182,046	182,046
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	38,756,759	38,756,759
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	17,980	-	17,980
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	452,527	452,527
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,193,589	1,193,589
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น วิติบุคคลเดียวกัน	1,018,169,260	1,269,910	(1,017,094,226)	2,344,944
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,042,558,844	10,337,259	(962,119,018)	90,777,085

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567

	อัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,984	16,984
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	78,697	3,500,000	552,511	4,131,208
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	5,042,342	24,576,375	-	29,618,717
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	30,919,744	30,919,744
เงินลงทุน	16,195,320	11,725,198	-	27,920,518
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	55,668	9,546,809	20,386	9,622,863
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	2,042,105	2,042,105
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	345,093	-	-	345,093
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	162,978	162,978
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,717,120	49,348,382	33,714,708	104,780,210
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	25,132,895	6,481,917	9,517,307	41,132,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,939	1,500,000	642,744	2,146,683
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	569,190	569,190
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	-	-	1,109,540	1,109,540
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	31,904,624	31,904,624
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	31,817	-	31,817
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	4,609,655	4,609,655
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	19,555	-	-	19,555
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,097,395	1,097,395
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	881,615,001	(580,977)	(877,583,414)	3,450,610
รวมหนี้สินทางการเงิน	906,771,390	7,432,757	(828,132,959)	86,071,188

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งคำนวณจากวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2568					รวม	อัตรา ทดแทน ความเสี่ยง (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	10,471,939	-	-	-	10,471,939	1.26
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าสุทธิธรรมถ่วงกำไรหรือ ขาดทุน	2,799	18,000,000	78,229	1,602,821	3,428,068	23,111,917	1.57
เงินลงทุน	-	-	821,777	9,521,106	146,074	10,488,957	2.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและ ดอกเบี้ยค้างรับ	756,707	3,540,832	2,871,441	345,000	-	7,513,980	3.15
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	759,506	32,012,771	3,771,447	11,468,927	3,574,142	51,586,793	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	6,689,155	1,325,214	35,000	-	8,049,369	1.48
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	200,000	-	800,000	-	1,000,000	5.55
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,478	12,996	506	-	17,980	2.19
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	1,269,910	-	-	-	1,269,910	1.73
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	8,163,543	1,338,210	835,506	-	10,337,259	

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตรา
							ผลคงแทน ตัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	3,500,000	-	-	-	3,500,000	2.24
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่าสุทธิรวมก่อนหักกำไรหรือ							
ขาดทุน	2,842	17,440,000	1,034,687	1,872,935	4,225,911	24,576,375	2.49
เงินลงทุน	-	998,425	2,999,960	7,726,813	-	11,725,198	1.87
เงินให้สินเชื่อที่ผูกพันและ							
คอกเบี้ยค้างรับ	2,278,400	5,096,394	1,896,515	275,500	-	9,546,809	3.90
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,281,242	27,034,819	5,931,162	9,875,248	4,225,911	49,348,382	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
รายการระหว่างธนาคารและ	-	5,207,644	1,264,273	10,000	-	6,481,917	2.41
ตลาดเงิน	-	500,000	-	1,000,000	-	1,500,000	4.45
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,395	11,915	15,507	-	31,817	2.25
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ							
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	2,961,858	(3,542,835)	-	-	(580,977)	6.39
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	8,673,897	(2,266,647)	1,025,507	-	7,432,757	

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคารฯ และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคารฯ อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ ธปท. กำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ เทียบเท่าเงินบาท เป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ - สินทรัพย์ (หนี้สิน)		
ดอลลาร์สหรัฐ	(140,485)	276,661
ยูโร	896,917	549,341
อื่น ๆ	(49,295)	9,104

34.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของธนาคารฯ เพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

ธนาคารฯ สาขาประเทศไทยบริหารสภาพคล่องตามกฎระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการสำรองสภาพคล่องตามที่ ธปท. ได้บังคับใช้ หน่วยงานบริหารเงิน (Treasury) มีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงจากเงินทุนเช่นเดียวกับกลุ่มธนาคารดอยซ์ แบงก์ ทั่วโลกตามที่กำหนดไว้ในยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกออกแบบมาเพื่อระบุ วัดและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธนาคารฯ การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องจะถูกหารือในการประชุมคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน "ALCO" ในประเทศไทย

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวัน การคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์ โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสุดท้าย มุมมองด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่องโดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีระบบการรายงานกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน สำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

การทดสอบและวิเคราะห์ระดับภาวะวิกฤต (Stress testing) มีบทบาทสำคัญในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ ซึ่งได้รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของสินทรัพย์ เช่น คุณลักษณะของสินทรัพย์ของธนาคารฯ ภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ ตลอดจนความต้องการเงินทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันต่าง ๆ

ตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารฯ เปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ที่ ["www.db.com/thailand"](http://www.db.com/thailand)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568						
	เมื่อหมดอายุ	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	16	-	-	-	-	-	16
รายการระหว่างธนาคารและสถาบันการเงิน	580,478	10,473,125	-	-	-	-	11,053,603
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ดูคิดรวมค่ากำไรหรือขาดทุน	-	18,002,799	78,229	1,602,821	3,428,068	-	23,111,917
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	12,802,439	6,961,391	13,120,093	3,255,513	-	38,139,436
เงินลงทุน	-	3,500,351	11,575,236	11,717,398	146,074	-	26,939,059
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย							
ค้างรับ	570,600	3,544,642	2,879,001	347,579	-	646,333	7,988,155
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,160,750	-	-	-	-	1,160,750
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	1,337,038	-	-	-	-	-	1,337,038
สินทรัพย์อื่น - คอกเบี้ยค้างรับ	-	94,269	55,316	-	-	-	149,585
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,488,132	49,578,375	21,549,173	26,787,891	8,829,655	646,333	109,879,559
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	34,939,570	6,689,155	1,325,214	35,000	-	-	42,988,939
รายการระหว่างธนาคารและสถาบันการเงิน	3,371,922	200,000	-	800,000	-	-	4,371,922
หนี้สินค้างคืนเมื่อหมดอายุ	468,379	-	-	-	-	-	468,379
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ดูคิดรวมค่ากำไรหรือขาดทุน	-	182,046	-	-	-	-	182,046
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	-	12,460,699	7,218,192	13,209,291	5,637,338	-	38,525,520
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,478	12,996	506	-	-	17,980
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	452,527	-	-	-	-	452,527
หนี้สินอื่น - คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	1,146,328	23	47,238	-	-	1,193,589
บัญชีคู่สุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น							
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	1,037,401	1,307,543	-	-	-	-	2,344,944
รวมหนี้สินทางการเงิน	39,817,272	22,442,776	8,556,425	14,092,035	5,637,338	-	90,545,846
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(37,329,140)	27,135,599	12,992,748	12,695,856	3,192,317	646,333	19,333,713
การผูกพันจากการให้สินเชื่อ	-	5,444,432	5,326,683	10,617,756	2,336,393	15,157,890	38,883,154

(1) หนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงออกถึงรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

31 ธันวาคม 2567

เมื่อทวงถาม	31 ธันวาคม 2567					รวม
	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	16,984	-	-	-	-	16,984
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	630,556	3,500,652	-	-	-	4,131,208
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ผู้ถือหุ้นส่วนกำไรหรือขาดทุน	-	17,442,841	4,576,456	3,373,509	4,225,911	29,618,717
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	12,489,589	9,537,707	6,766,691	2,125,757	30,919,744
เงินลงทุน	-	1,998,445	15,194,113	10,727,960	-	27,920,518
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย						
ค้างรับ	397,000	5,108,113	3,904,387	276,134	-	9,622,863
ลูกหนี้จากการค้าปลีกทรัพย์สิน	-	2,042,105	-	-	-	2,042,105
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกัน ของอนุพันธ์	345,093	-	-	-	-	345,093
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	57,682	105,296	-	-	162,978
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,389,633	42,639,427	31,317,959	21,144,294	6,351,668	104,780,210
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	34,650,202	5,207,644	1,264,273	10,000	-	41,132,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	646,683	500,000	-	1,000,000	-	2,146,683
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	569,190	-	-	-	-	569,190
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ผู้ถือหุ้นส่วนกำไรหรือขาดทุน	-	1,109,540	-	-	-	1,109,540
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	-	12,355,043	10,503,779	6,879,628	2,088,145	31,826,595
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,395	11,915	15,507	-	31,817
เจ้าหนี้จากการค้าปลีกทรัพย์สิน	-	4,609,655	-	-	-	4,609,655
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกัน ของอนุพันธ์	19,555	-	-	-	-	19,555
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	1,047,496	569	49,330	-	1,097,395
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	3,988,628	3,022,098	(3,560,116)	-	-	3,450,610
รวมหนี้สินทางการเงิน	39,874,258	27,855,871	8,220,420	7,954,465	2,088,145	85,993,159
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(38,484,625)	14,783,556	23,097,539	13,189,829	4,263,523	18,787,051
การระงับหนี้จากการให้สินเชื่อ	-	1,214,846	4,271,063	5,255,739	2,621,710	9,453,552

(1) หนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงออกก่อนรวมประมาณการหนี้สินค้างรับอนุพันธ์ทางการเงิน

35. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2568				มูลค่าตามบัญชี
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ค่าโหวหรือขาดทุน	-	23,111,917	-	23,111,917	23,111,917
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	38,139,436	-	38,139,436	38,139,436
เงินลงทุน	-	26,939,059	-	26,939,059	26,939,059
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
ค่าโหวหรือขาดทุน	-	182,046	-	182,046	182,046
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	38,756,759	-	38,756,759	38,756,759

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567				มูลค่าตามบัญชี
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ค่าโหวหรือขาดทุน	-	29,618,717	-	29,618,717	29,618,717
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	30,919,744	-	30,919,744	30,919,744
เงินลงทุน	-	27,920,518	-	27,920,518	27,920,518
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
ค่าโหวหรือขาดทุน	-	1,109,540	-	1,109,540	1,109,540
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	31,904,624	-	31,904,624	31,904,624

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าตามราคาทุนดัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยมีมูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารจะมีการประมาณการมูลค่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ยับเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ถูกหนี้/เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ ถูกหนี้/เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ สินทรัพย์อื่น หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และหนี้สินอื่น มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

(ค) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝาก (รวมเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน) ประเภทเมื่อทวงถาม ประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และบัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีวันครบกำหนดภายใน 1 ปีนับจากวันที่ในรายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี ไม่สามารถคำนวณหามูลค่ายุติธรรมได้ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

(ง) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราดอกเบี้ยของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รับการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

(จ) บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

มูลค่าสุทธิรวมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน เนื่องจากยอดคงค้างระหว่างกันส่วนใหญ่เกิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงกับอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี หรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากรายการระหว่างกันที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อทวงถามหรือครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่าสุทธิรวม

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้บริหารของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2569