|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **หมายเหตุ** |  | **สารบัญ** |
|  |  |  |
| 1 |  | ข้อมูลทั่วไป |
| 2 |  | เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล |
| 3 |  | มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน |
| 4 |  | การดำรงเงินกองทุน |
| 5 |  | เงินลงทุนสุทธิ |
| 6 |  | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |
| 7 |  | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| 8 |  | ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม |
| 9 |  | ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น |
| 10 |  | บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| 11 |  | ส่วนงานดำเนินงาน |
| 12 |  | การจัดประเภทรายการใหม่ |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2568

# ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ธนาคารมีที่ทำการตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 และชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

# เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลแบบย่อนี้นำเสนอรายการในงบการเงินในรูปแบบเดียวกับงบการเงินประจำปีและจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลในรูปแบบย่อ (“งบการเงินระหว่างกาล”) ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง  
*การรายงานทางการเงินระหว่างกาล* รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561   
เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* โดยงบการเงินระหว่างกาลนี้เน้นการให้ข้อมูลที่เกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้นำเสนอไปแล้วในงบการเงินประจำปี ดังนั้นการอ่านงบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรอ่านควบคู่กับงบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกใหม่และปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่นั้น  
มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาล

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารได้มีการใช้วิจารณญาณและการประมาณการในการถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้นโยบายการบัญชี วิธีการคำนวณและแหล่งข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการประมาณการซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนนั้นไม่แตกต่างจากที่ได้อธิบายไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

# มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

**มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม**

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

|  |  | **มูลค่าตามบัญชี** | | | | | | |  | **มูลค่ายุติธรรม** | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***หมายเหตุ*** | **มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน** |  | **มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  | **ราคาทุน ตัดจำหน่าย** |  | **รวม** |  | **ระดับ** 1 |  | **ระดับ** 2 |  | **ระดับ** 3 |  | **รวม** |
|  |  | ***(พันบาท)*** | | | | | | | | | | | | | | |
| **31 มีนาคม 2568** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *สินทรัพย์ทางการเงิน* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **สินทรัพย์อนุพันธ์** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ** |  | 247,594 |  | - |  | - |  | 247,594 |  | - |  | 247,594 |  | - |  | 247,594 |
| **เงินลงทุน** | *5* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** |  | - |  | - |  | 2,629,150 |  | 2,629,150 |  | - |  | 2,859,978 |  | - |  | 2,859,978 |
| **- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  | - |  | 42,983,338 |  | - |  | 42,983,338 |  | - |  | 42,983,338 |  | - |  | 42,983,338 |
| **- ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า   ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  | - |  | 3,656,724 |  | - |  | 3,656,724 |  | 3,081,937 |  | - |  | 574,787 |  | 3,656,724 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *หนี้สินทางการเงิน* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **หนี้สินอนุพันธ์** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ** |  | 287,484 |  | - |  | - |  | 287,484 |  | - |  | 287,484 |  | - |  | 287,484 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  | **มูลค่าตามบัญชี** | | | | | | |  | **มูลค่ายุติธรรม** | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***หมายเหตุ*** | **มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน** |  | **มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  | **ราคาทุน ตัดจำหน่าย** |  | **รวม** |  | **ระดับ** 1 |  | **ระดับ** 2 |  | **ระดับ** 3 |  | **รวม** |
|  |  | ***(พันบาท)*** | | | | | | | | | | | | | | |
| **31 ธันวาคม 2567** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *สินทรัพย์ทางการเงิน* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **สินทรัพย์อนุพันธ์** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ** |  | **404,812** |  | **-** |  | **-** |  | **404,812** |  | **-** |  | **404,812** |  | **-** |  | **404,812** |
| **เงินลงทุน** | *5* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** |  | **-** |  | **-** |  | **2,629,088** |  | **2,629,088** |  | **-** |  | **2,810,791** |  | **-** |  | **2,810,791** |
| **- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  | **-** |  | **36,348,379** |  | **-** |  | **36,348,379** |  | **-** |  | **36,348,379** |  | **-** |  | **36,348,379** |
| **- ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า   ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  | **-** |  | **3,750,685** |  | **-** |  | **3,750,685** |  | **3,175,898** |  | **-** |  | **574,787** |  | **3,750,685** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *หนี้สินทางการเงิน* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **หนี้สินอนุพันธ์** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ** |  | **544,959** |  | **-** |  | **-** |  | **544,959** |  | **-** |  | **544,959** |  | **-** |  | **544,959** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

# การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 เงินกองทุนของธนาคารซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 31 มีนาคม  2568 | | | 31 ธันวาคม  2567 | | |
|  | | *(พันบาท)* | | | | | |
| ***เงินกองทุนชั้นที่ 1*** | |  | | |  | | |
| **เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** | |  | | |  | | |
| ทุนชำระแล้ว | | 20,000,000 | | | 20,000,000 | | |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | 10,598,915 | | | 10,598,915 | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | | 1,164,600 | | | 1,164,600 | | |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร | | 7,325,230 | | | 6,404,341 | | |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่า  ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | (1,166,448) | | | (1,666,247) | | |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | | (1,965,265) | | | (2,190,597) | | |
| **รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** | | **35,957,032** | | | **34,311,012** | | |
|  | |  | | |  | | |
| ***เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน*** | |  | | |  | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 | | 5,000,000 | | | **-** | | |
| **รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1** | | **40,957,032** | | | **34,311,012** | | |
| ***เงินกองทุนชั้นที่ 2*** | |  | | |  | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | | 2,400,000 | | | 2,400,000 | | |
| เงินสำรองทั่วไป | | 3,075,122 | | | 3,100,982 | | |
| **รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2** | | **5,475,122** | | | **5,500,982** | | |
|  | |  | | |  | | |
| **รวมเงินกองทุน** | | **46,432,154** | | | **39,811,994** | | |
|  | |  | | |  | | |
| **รวมสินทรัพย์เสี่ยง** | | **259,539,545** | | | **261,546,579** | | |
|  | | ขั้นต่ำตามที่  ธปท. กำหนด | 31 มีนาคม  2568 | | 31 ธันวาคม 2567 |
|  | | *(ร้อยละ)* | | | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | | 11.00 | 17.89 | | 15.22 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | | 8.50 | 15.78 | | 13.12 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง | | 7.00 | 13.85 | | 13.12 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

# เงินลงทุนสุทธิ

**5.1 ประเภทเงินลงทุน**

|  | 31 มีนาคม |  | 31 ธันวาคม |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2568 |  | 2567 |
|  | ราคาทุน ตัดจำหน่าย |  | ราคาทุน ตัดจำหน่าย |
|  | ***(พันบาท)*** | | |
| *เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย* |  |  |  |
| **หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ** | 1,466,761 |  | 1,466,699 |
| **ตราสารหนี้ภาคเอกชน** | 1,166,000 |  | 1,166,000 |
| **รวม** | 2,632,761 |  | 2,632,699 |
| **หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** | (3,611) |  | (3,611) |
| รวม | **2,629,150** |  | **2,629,088** |

|  | 31 มีนาคม |  | 31 ธันวาคม |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2568 |  | 2567 |
|  | มูลค่ายุติธรรม |  | มูลค่ายุติธรรม |
|  | ***(พันบาท)*** | | |
| *เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น* |  |  |  |
| **หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ** | 37,882,090 |  | 31,258,903 |
| **ตราสารหนี้ภาคเอกชน** | 2,027,554 |  | 2,022,966 |
| **ตราสารหนี้ต่างประเทศ** | 3,073,694 |  | 3,066,510 |
| รวม | **42,983,338** |  | **36,348,379** |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | **(875,388)** |  | **(876,268)** |

|  | 31 มีนาคม |  | 31 ธันวาคม |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2568 |  | 2567 |
|  | มูลค่ายุติธรรม |  | มูลค่ายุติธรรม |
|  | ***(พันบาท)*** | | |
| *เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม*  *ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น* |  |  |  |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ  - หน่วยลงทุน | 3,081,937 |  | 3,175,898 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 574,787 |  | 574,787 |
| **รวม** | **3,656,724** |  | **3,750,685** |
| **รวมเงินลงทุนสุทธิ** | **49,269,212** |  | **42,728,152** |

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 มีจำนวน 55 ล้านบาท *(2567: 56 ล้านบาท)*

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารไม่มีการขายและตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากมีการขายเงินลงทุนดังกล่าว โดยธนาคารรับรู้ขาดทุนสะสมจากการตัดรายการดังกล่าวในกำไรสะสมดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | มูลค่ายุติธรรม  ณ วันที่ตัดรายการ | รายได้  เงินปันผล | ขาดทุนสะสมจาก  การตัดรายการ  สุทธิภาษีเงินได้ | เหตุผลใน การตัดรายการ |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการ  ของตลาดในประเทศ | |  |  |  |
|  |  |  |  | จำหน่ายเพื่อ |
| - หน่วยลงทุน | 415,545 | 1,883 | (325,709) | บริหารสภาพคล่อง |
| **รวม** | **415,545** | **1,883** | **(325,709)** |  |
|  |  |  |  |  |

**5.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน**

|  | 31 มีนาคม 2568 | | | 31 ธันวาคม 2567 | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | จำนวนราย | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | จำนวนราย | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
|  |  | *(พันบาท)* | |  | *(พันบาท)* | |
| บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับความสามารถใน การดำเนินงานต่อเนื่อง | 2 | 200,025 | - | 2 | 200,025 | - |

**5.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม มีดังนี้

|  | 31 มีนาคม |  | 31 ธันวาคม |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2568 |  | 2567 |
|  | มูลค่ายุติธรรม |  | มูลค่ายุติธรรม |
|  | ***(พันบาท)*** | | |
| **กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน** | 133,700 |  | 136,500 |
|  |  |  |  |

# เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

**6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 31 มีนาคม |  | 31 ธันวาคม |
|  | ***หมายเหตุ*** | 2568 |  | 2567 |
|  |  | *(พันบาท)* | | |
| เงินเบิกเกินบัญชี | *10* | 4,279,890 |  | 4,282,586 |
| เงินให้กู้ยืม | *10* | 198,106,523 |  | 195,179,122 |
| ตั๋วเงิน | *10* | 50,644,891 |  | 51,870,673 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ |  | 738,906 |  | 792,416 |
| **รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้** |  | **253,770,210** |  | **252,124,797** |
| *บวก* ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ |  | 4,394,859 |  | 4,133,132 |
| **รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและ** |  |  |  |  |
| **รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ** |  | **258,165,069** |  | **256,257,929** |
| *หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  | (14,537,930) |  | (14,375,715) |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ** |  | **243,627,139** |  | **241,882,214** |

**6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม |  | 31 ธันวาคม |
|  | 2568 |  | 2567 |
|  | *(พันบาท)* | | |
| ในประเทศ | 253,770,210 |  | 252,124,797 |
| **รวม** | **253,770,210** |  | **252,124,797** |

**6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม |  | 31 ธันวาคม |
|  | 2568 |  | 2567 |
|  | *(พันบาท)* | | |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ** |  |  |  |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสําคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 240,501,968 |  | 239,370,270 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสําคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต  (Under-performing) | 9,205,298 |  | 9,140,396 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) | 8,457,803 |  | 7,747,263 |
| **รวม** | **258,165,069** |  | **256,257,929** |

**6.4 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตาม TFRS 9 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ดังนี้

|  | 31 มีนาคม |  | 31 ธันวาคม |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2568 |  | 2567 |
| **เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต** **(เงินต้น)** |  |  |  |
| เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต *(พันบาท)* | 7,394,481 |  | 6,763,998 |
| เงินให้สินเชื่อรวม *(พันบาท)* | 294,581,926 |  | 289,488,513 |
| อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต *(ร้อยละ)* | 2.51 |  | 2.34 |

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีการโอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตให้กับบุคคลภายนอก

**6.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม*** | 2568 |  | 2567 |
|  | *(พันบาท)* | | |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างงวด (1)** |  | | |
| ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | 848,574 |  | 1,695,634 |
| ผล (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | (3,797) |  | 8,523 |

1. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเฉพาะรายที่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม |  | 31 ธันวาคม |
|  | 2568 |  | 2567 |
|  | *(พันบาท)* | | |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขภายหลังการรับรู้รายการ  เมื่อเริ่มแรก** |  |  |  |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข |  |  |  |
| โดยในระหว่างงวด ค่าเผื่อผลขาดทุนได้เปลี่ยนเป็นจำนวนเงินเท่ากับ |  |  |  |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจากค่าเผื่อ |  |  |  |
| ผลขาดทุนที่เคยวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิต |  |  |  |
| ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ | 122,599 |  | 1,311,072 |

**6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2568 | | | | 31 ธันวาคม 2567 | | | |
|  | จำนวนราย | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | หลักประกัน | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | จำนวนราย | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | หลักประกัน | ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
|  | *(พันบาท)* | | | | *(พันบาท)* | | | |
| บริษัทจดทะเบียนที่  เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน | 3 | 1,519,871 | - | (1,268,889) | 2 | 1,508,513 | - | (1,267,332) |

**6.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 มีนาคม 2568 | | | | | | | | | | |
|  |  |  | ส่วนที่ถึงกำหนด |  | ส่วนที่ถึงกำหนด |  | ส่วนที่ถึงกำหนด |  | ส่วนที่ถึงกำหนด |  |  |
|  | ส่วนที่ถึงกำหนด |  | ชำระเกิน 1 ปี |  | ชำระเกิน 2 ปี |  | ชำระเกิน 3 ปี |  | ชำระเกิน 4 ปี |  |  |
|  | ชำระภายใน 1 ปี |  | แต่ไม่เกิน 2 ปี |  | แต่ไม่เกิน 3 ปี |  | แต่ไม่เกิน 4 ปี |  | แต่ไม่เกิน 5 ปี |  | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 235,327 |  | 225,450 |  | 202,573 |  | 112,551 |  | 15,513 |  | 791,414 |
| *หัก* รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ | (23,994) |  | (16,168) |  | (8,571) |  | (3,072) |  | (703) |  | (52,508) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่าย |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ตามสัญญาเช่า | 211,333 |  | 209,282 |  | 194,002 |  | 109,479 |  | 14,810 |  | 738,906 |
| *บวก* ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| กำหนดชำระ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,377 |
| *หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (6,461) |
| **ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **733,822** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2567 | | | | | | | | | | |
|  |  |  | ส่วนที่ถึงกำหนด |  | ส่วนที่ถึงกำหนด |  | ส่วนที่ถึงกำหนด |  | ส่วนที่ถึงกำหนด |  |  |
|  | ส่วนที่ถึงกำหนด |  | ชำระเกิน 1 ปี |  | ชำระเกิน 2 ปี |  | ชำระเกิน 3 ปี |  | ชำระเกิน 4 ปี |  |  |
|  | ชำระภายใน 1 ปี |  | แต่ไม่เกิน 2 ปี |  | แต่ไม่เกิน 3 ปี |  | แต่ไม่เกิน 4 ปี |  | แต่ไม่เกิน 5 ปี |  | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | | | | | | | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 239,373 |  | 226,433 |  | 215,551 |  | 138,151 |  | 32,843 |  | 852,351 |
| *หัก* รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ | (25,896) |  | (18,080) |  | (10,398) |  | (4,126) |  | (1,435) |  | (59,935) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่าย |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ตามสัญญาเช่า | 213,477 |  | 208,353 |  | 205,153 |  | 134,025 |  | 31,408 |  | 792,416 |
| *บวก* ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| กำหนดชำระ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,311 |
| *หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (6,920) |
| **ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **786,807** |

# ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

|  | 31 มีนาคม 2568 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี  การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 1,821 | - | - | - | 1,821 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย  ราคาทุนตัดจำหน่าย | 3,611 | - | - | - | 3,611 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 4,388 | 671,000 | 200,000 | - | 875,388 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ  และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 1,819,078 | 2,464,103 | 5,632,755 | 4,621,994 | 14,537,930 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้  และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 31,556 | 43,782 | 12,138 | - | 87,476 |
| **รวม** | **1,860,454** | **3,178,885** | **5,844,893** | **4,621,994** | **15,506,226** |

|  | 31 ธันวาคม 2567 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 3,401 | - | - | - | 3,401 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย  ราคาทุนตัดจำหน่าย | 3,611 | - | - | - | 3,611 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 5,268 | 671,000 | 200,000 | - | 876,268 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ  และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 2,120,639 | 2,470,072 | 5,186,928 | 4,598,076 | 14,375,715 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้  และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 36,416 | 47,678 | 7,240 | - | 91,334 |
| **รวม** | **2,169,335** | **3,188,750** | **5,394,168** | **4,598,076** | **15,350,329** |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินอื่นจำนวน 2 ล้านบาท และ 57 ล้านบาท ตามลำดับ *(31 ธันวาคม 2567: 2 ล้านบาท และ 58 ล้านบาท ตามลำดับ)*

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญสำหรับ งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

|  | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร | รวม |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| ***เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น*** |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 649 | 671,000 | 200,000 | - | 871,649 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 4,720 | - | - | - | 4,720 |
| ซื้อหรือได้มา | 23 | - | - | - | 23 |
| ตัดรายการ | (124) | - | - | - | (124) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568** | **5,268** | **671,000** | **200,000** | **-** | **876,268** |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (885) | - | - | - | (885) |
| ซื้อหรือได้มา | 5 | - | - | - | 5 |
| **ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568** | **4,388** | **671,000** | **200,000** | **-** | **875,388** |
|  |  |  |  |  |  |
| ***เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ  และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*** |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 | 4,546,186 | 1,637,603 | 4,197,072 | 3,035,942 | 13,416,803 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 506,098 | 272,057 | (778,155) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (3,175,299) | 862,085 | 1,939,882 | 1,562,134 | 1,188,802 |
| ซื้อหรือได้มา | 1,626,260 | 309,545 | 1,056,982 | - | 2,992,787 |
| ตัดรายการ | (1,382,606) | (611,218) | (959,475) | - | (2,953,299) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (269,378) | - | (269,378) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 1 มกราคม 2568** | **2,120,639** | **2,470,072** | **5,186,928** | **4,598,076** | **14,375,715** |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 70,455 | (123,550) | 53,095 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (431,376) | 88,116 | 402,074 | 23,918 | 82,732 |
| ซื้อหรือได้มา | 187,370 | 122,491 | 538,643 | - | 848,504 |
| ตัดรายการ | (128,010) | (93,026) | (547,920) | - | (768,956) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (65) | - | (65) |
| **ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568** | **1,819,078** | **2,464,103** | **5,632,755** | **4,621,994** | **14,537,930** |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ผู้บริหารได้กันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมจำนวน 4,622 ล้านบาท*(31 ธันวาคม 2567: 4,598 ล้านบาท)* เพื่อรองรับความเสี่ยงและความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจซึ่งไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในแบบจำลองด้านเครดิตของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้บริหารยังคงติดตามปัจจัยเสี่ยงทางเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิดรวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากระดับหนี้ครัวเรือนที่สูง กลุ่มลูกค้าเปราะบาง และความไม่แน่นอนอื่น ๆ ที่มีความอ่อนไหว  
ต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก

# ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งออกในประเทศไทยและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด มีดังนี้

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *หมายเหตุ* | ปีที่ครบกำหนด | อัตราดอกเบี้ย | 31 มีนาคม  2568 | 31 ธันวาคม  2567 |
|  |  |  | *(ร้อยละต่อปี)* | *(พันบาท)* | |
| ตั๋วแลกเงิน |  | 2568 | 2.67 | 2,000,000 | 4,850,000 |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ (1) | *10* | 2574 | 3.75 | 2,400,000 | 2,400,000 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็น  เงินกองทุนชั้นที่ 1 | *10* | 2573(2) | 4.75 | 5,000,000 | - |
| **รวม** |  |  |  | **9,400,000** | **7,250,000** |
| *หัก* ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี |  |  |  | (14,530) | (32,284) |
| **สุทธิ** |  |  |  | **9,385,470** | **7,217,716** |

(1) นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

(2) เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2564 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2564 เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 2.4 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2,400 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2574 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III มูลค่าที่ตราไว้ 5,000 ล้านบาท ไม่กำหนดเวลาในการชำระคืน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.75 ต่อปี ตั้งแต่วันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจนถึงวันแรกที่สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และปรับอัตราดอกเบี้ย โดยคำนวณจากผลรวมของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 5 ปี และ Initial Credit Spread กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนในเดือนกุมภาพันธ์ และเดือนสิงหาคมของทุกปี โดยออกจำหน่ายให้แก่นักลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบัน) ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด   
และต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

# ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

**9.1 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น**

|  | 31 มีนาคม 2568 | | | 31 ธันวาคม 2567 | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | เงินบาท | เงินตรา  ต่างประเทศ | รวม | เงินบาท | เงินตรา  ต่างประเทศ | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | | |
| การรับอาวัลตั๋วเงิน | 358,736 | - | 358,736 | 325,267 | - | 325,267 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงิน ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ ครบกำหนด | 38,412 | 90,629 | 129,041 | 25,075 | 188,909 | 213,984 |
| เล็ตเตอร์ออฟเครดิต | 36,554 | 1,228,055 | 1,264,609 | 23,143 | 533,739 | 556,882 |
| ภาระผูกพันอื่น |  |  |  |  |  |  |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่  ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้ | 4,009,558 | - | 4,009,558 | 4,157,027 | - | 4,157,027 |
| - การค้ำประกันอื่น | 12,785,749 | 183,557 | 12,969,306 | 11,818,490 | 174,274 | 11,992,764 |
| - อื่น ๆ | 28,306,764 | - | 28,306,764 | 27,549,069 | - | 27,549,069 |
| **รวม** | **45,535,773** | **1,502,241** | **47,038,014** | **43,898,071** | **896,922** | **44,794,993** |
|  |  |  |  |  |  |  |

**9.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการและสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง อายุสัญญาคงเหลือ 1 - 5 ปี ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการตามที่ระบุในสัญญา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าพื้นที่และสัญญาเช่าสินทรัพย์กับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน อายุสัญญาคงเหลือ 1 - 3 ปี ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าตามที่ระบุในสัญญา

**9.3 คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 637 ล้านบาท ***(****31 ธันวาคม 2567: 640 ล้านบาท)* ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ ข้างต้น

# บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญใน**ความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันและ**นโยบายการกำหนดราคาในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

| ***รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน*** |  | |
| --- | --- | --- |
| ***สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม*** | 2568 | 2567 |
|  | *(พันบาท)* | |
| **รายได้ดอกเบี้ย** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | - | 16,030 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 5,683 | 25,495 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 7 | 17 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 39 | 247 |
|  |  |  |
| **ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 24,515 | 13 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 3,191 | 1,804 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 1,317 | 42 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 8,724 | 16,934 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 489 | 605 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 2,323 | 2,875 |
|  |  |  |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 3 | 3 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 12,876 | 10,885 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 51 | 1,574 |
|  |  |  |
| **ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ** |  |  |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 54 | 63 |
|  |  |  |
| **รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ** |  |  |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 242 | 256 |
|  |  |  |
| **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 105,647 | 91,163 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 386 | 2,026 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 781 | 1,233 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ยอดคงเหลือกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันของรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

|  | 31 มีนาคม  2568 | 31 ธันวาคม  2567 |
| --- | --- | --- |
|  | *(พันบาท)* | |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)** |  |  |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 499,870 | 734,893 |
|  |  |  |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ** |  |  |
| กรรมการและผู้บริหาร | 1,073 | 1,510 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 16,487 | 19,411 |
|  |  |  |
| **สินทรัพย์อื่น** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 300 | 300 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 7,585 | 7,585 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 3,889 | 4,771 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 8,899 | 9,001 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 9 | - |
|  |  |  |
| **เงินรับฝาก** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 316,525 | 5,151,809 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 1,025,635 | 2,111,681 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 3,245 | 3,363 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 2,426,212 | 2,605,881 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 186,127 | 169,326 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 1,608,038 | 1,717,065 |
|  |  |  |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)** |  |  |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 556 | 557 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 83,325 | 53,025 |
|  |  |  |
| **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 5,000,000 | - |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 7,000 | 7,000 |
|  |  |  |
| **ดอกเบี้ยค้างจ่าย** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 24,515 | - |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 487 | 1,119 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 33 | 8 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 2,941 | 3,242 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 679 | 429 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 3,084 | 2,102 |
|  |  |  |
| **หนี้สินตามสัญญาเช่า** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 2,299 | 2,662 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 1,161 | 2,323 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 15,946 | 19,770 |
|  |  |  |
| **หนี้สินอื่น** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 30,619 | 32,586 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 123 | 172 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 25 | 45 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 69 | 78 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 10 | 90 |
|  |  |  |
| **หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น - วงเงินที่ไม่ได้เบิกใช้** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 30,000 | 30,000 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 6,100,000 | 5,865,000 |

***ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร***

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสรุปได้ดังต่อไปนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม*** | 2568 | 2567 |
|  | *(พันบาท)* | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 76,813 | 85,976 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 4,437 | 4,692 |
| **รวม** | **81,250** | **90,668** |

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า

***สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน***

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญารับบริการในงานสนับสนุนการปฏิบัติงานที่ทำกับบริษัทใหญ่ของธนาคารจากการต่ออายุสัญญาดังกล่าวไปอีก 1 ปี โดยค่าบริการคำนวณจากค่าบริการหลักและค่าต้นทุนการบริหารงานซึ่งเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน

# ส่วนงานดำเนินงาน

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารไม่มีการเปลี่ยนโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม*** | 2568 | | | |
|  | บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ | บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย | บริหารการเงินและการลงทุน | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 1,167,550 | 323,618 | 209,583 | 1,700,751 |
| รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ | 69,996 | 67,300 | 57,158 | 194,454 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 1,237,546 | 390,918 | 266,741 | 1,895,205 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ | (403,102) | (517,315) | (78,546) | (998,963) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน  ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ | 834,444 | (126,397) | 188,195 | 896,242 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  | (165,765) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ |  |  |  | 730,477 |
| ภาษีเงินได้ |  |  |  | (142,070) |
| **กำไรสุทธิ** |  |  |  | **588,407** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม*** | 2567 | | | |
|  | บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ | บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย | บริหารการเงินและการลงทุน | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 1,197,879 | 357,060 | 181,414 | 1,736,353 |
| รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ | 66,441 | 47,007 | 83,807 | 197,255 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 1,264,320 | 404,067 | 265,221 | 1,933,608 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ | (425,280) | (464,657) | (60,449) | (950,386) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน  ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ | 839,040 | (60,590) | 204,772 | 983,222 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  | (526,603) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ |  |  |  | 456,619 |
| ภาษีเงินได้ |  |  |  | (86,276) |
| **กำไรสุทธิ** |  |  |  | **370,343** |

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานดำเนินงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังต่อไปนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ | บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย | บริหารการเงินและการลงทุน | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| **31 มีนาคม 2568** |  |  |  |  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และรายการระหว่างธนาคาร  และตลาดเงิน (1) | 195,138,190 | 61,043,736 | 38,400,000 | 294,581,926 |
| สินทรัพย์รวม |  |  |  | 352,568,542 |
| หนี้สินรวม |  |  |  | 313,517,527 |
|  |  |  |  |  |
| **31 ธันวาคม 2567** |  |  |  |  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และรายการระหว่างธนาคาร  และตลาดเงิน (1) | 196,299,378 | 59,189,135 | 34,000,000 | 289,488,513 |
| สินทรัพย์รวม |  |  |  | 340,445,905 |
| หนี้สินรวม |  |  |  | 302,482,392 |

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม

# การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567   
ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินในงวดปัจจุบัน ดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด 31 มีนาคม*** | 2567 | | |
|  | ก่อนจัดประเภทใหม่ | จัดประเภทใหม่ | หลังจัดประเภทใหม่ |
|  | *(พันบาท)* | | |
| ***งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น*** |  |  |  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 97,473 | 9,041 | 106,514 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 416,096 | 2,616 | 418,712 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 101,811 | 6,425 | 108,236 |