| **หมายเหตุ** |  | **สารบัญ** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| 1 |  | ข้อมูลทั่วไป |
| 2 |  | เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน |
| 3 |  | การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ |
| 4 |  | การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี |
| 5 |  | นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ |
| 6 |  | การบริหารความเสี่ยง |
| 7 |  | มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน |
| 8 |  | การดำรงเงินกองทุน |
| 9 |  | การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน |
| 10 |  | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) |
| 11 |  | อนุพันธ์ |
| 12 |  | เงินลงทุนสุทธิ |
| 13 |  | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ |
| 14 |  | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| 15 |  | ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ |
| 16 |  | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ |
| 17 |  | สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ |
| 18 |  | สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี |
| 19 |  | สินทรัพย์อื่นสุทธิ |
| 20 |  | เงินรับฝาก |
| 21 |  | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) |
| 22 |  | ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม |
| 23 |  | ประมาณการหนี้สิน |
| 24 |  | หนี้สินอื่น |
| 25 |  | เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ |
| 26 |  | การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน |
| 27 |  | สำรอง |
| 28 |  | ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น |
| 29 |  | บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| 30 |  | ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ |
| 31 |  | สัญญาเช่า |
| 32 |  | ส่วนงานดำเนินงาน |
|  |  |  |
| 33 |  | ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ |
| 34 |  | รายได้ดอกเบี้ย |
| 35 |  | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย |
| 36 |  | รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ |
| 37 |  | กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| 38 |  | (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน |
| 39 |  | ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| 40 |  | ภาษีเงินได้ |
| 41 |  | ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ |
| 42 |  | เงินปันผลจ่าย |
| 43 |  | การจัดประเภทรายการใหม่ |
| 44 |  | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568

# ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดในระหว่างปี ได้แก่ CTBC Financial Holding Company Ltd. ซึ่งดำเนินธุรกิจในประเทศไต้หวัน และบริษัทใหญ่ในระหว่างปี ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของหุ้นทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

ธุรกิจหลักของธนาคารคือ การประกอบการธนาคารพาณิชย์

# เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนำเสนอรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 5 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นเรื่องที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่นั้นมีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารในบางเรื่อง ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

นอกจากนี้ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบันมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

# การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ในเดือนสิงหาคม 2567 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จำหน่ายไปและที่ยังถืออยู่จากวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักไปเป็นวิธีเข้าก่อน-ออกก่อน (First-in, First-out) เพื่อวัตถุประสงค์ด้านการบริหารจัดการ ทั้งนี้ธนาคารไม่ได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินของปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบเนื่องจากผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าไม่มีสาระสำคัญ

# การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงข้อสมมติบางประการในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการปรับปรุงระบบและนโยบายการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตภายใน ซึ่งได้ถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง *นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด* การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีนี้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปนับตั้งแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี ฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่า ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีดังกล่าวต่อไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน

# นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

***(ก) เงินตราต่างประเทศ***

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น

***(ข) เงินสด***

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

***(ค) เครื่องมือทางการเงิน***

1. *การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก*

ธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการ ณ วันที่ซื้อขาย (Trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น

1. *การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง*

*การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน*

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

* ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
* ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

* ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
* ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

*การประเมินโมเดลธุรกิจ*

ธนาคารได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

* นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับรายได้ดอกเบี้ยตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
* วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน และการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคาร
* ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และ กลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
* วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
* ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินตามที่ธนาคารระบุวัตถุประสงค์ไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

*การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่*

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ส่วน “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไปด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตรากำไรขั้นต้นที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซี่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินธนาคารพิจารณาถึง

* เหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
* ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
* เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไล่เบี้ย) และ
* ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

*การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน*

|  |  |
| --- | --- |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า  ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน |
|  |  |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน |
|  |  |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | สินทรัพย์เหล่านี้ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน |

*การจัดประเภทรายการใหม่*

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

*การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน*

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

* ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุน  
  การทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
* ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

*สัญญาคํ้าประกันทางการเงินที่ถือครอง*

ธนาคารประเมินว่าสัญญาคํ้าประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

* การคํ้าประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
* การคํ้าประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
* การคํ้าประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
* มีการคํ้าประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการคํ้าประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรกจะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารพิจารณาผลกระทบของสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของ ตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการคํ้าประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสัญญาค้ำประกันไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ได้มาซึ่งสัญญาค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการการชดเชยจากการคํ้าประกันเป็นส่วนหนึ่งในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

*การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า และกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน*

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

*การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน*

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกําหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

*(3) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ*

*การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี*

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ส่วนได้เสียใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

*การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี*

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

*การหักกลบ*

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และธนาคารตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

*(4) ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน*

ธนาคารมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนโดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

*(5) อนุพันธ์*

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

***(ง) ทรัพย์สินรอการขาย***

ทรัพย์สินรอการขายรวมถึงทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ (พักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีเงื่อนไขให้ลูกหนี้มีสิทธิซื้อคืนในราคาที่โอนรวมค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาภายในระยะเวลาที่ตกลงกันโดยต้องไม่เกิน 5 ปี นับจากวันที่โอนและลูกหนี้มีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกหนี้ ณ วันที่ธนาคารมีสิทธิในทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

***(จ) อาคารและอุปกรณ์***

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคารและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

*ค่าเสื่อมราคา*

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างติดตั้ง

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| อาคาร | 20 ปี |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | 3 และ 5 ปี |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 5 ปี |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 5 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |
|  |  |

***(ฉ) สัญญาเช่า***

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

*ในฐานะผู้เช่า*

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการอาคารและอุปกรณ์ในงบฐานะการเงิน ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ |  |
| - พื้นที่สำนักงาน | 1 - 6 ปี |
| - ยานพาหนะ | 1 - 5 ปี |

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลภายนอกของธนาคารที่สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

*ในฐานะผู้ให้เช่า*

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาให้เช่า ธนาคารพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อธนาคารเป็นผู้ให้เช่าช่วง ธนาคารจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงานโดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่า และมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญา รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกปันส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของธนาคารที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

ธนาคารรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหักในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า

ธนาคารตัดรายการและพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 5 (ค) (3) และ 5 (ซ) ตามลำดับ

***(ช) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน***

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ธนาคารไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์แสดงได้ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ | 5 ปี |
| ค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาต | 5 และ 10 ปี |

***(ซ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า***

*การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ*

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลข้อสมมติหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐศาสตร์มหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาร่วมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ

*การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจไปในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

* สินทรัพย์ทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
* ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อธนาคารในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ
* สัญญาค้ำประกันทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยใช้ผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงาน เป็นต้น ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของข้อสมมติเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงิน

*การจัดชั้น*

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายลูกหนี้ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

* ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

* ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระ 30 วันหรือ 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือเกินกว่านั้นแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญานับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกหนี้ (การจัดอันดับที่ใช้เป็นการภายในของธนาคาร) หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

* ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน หรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

* ลูกหนี้ที่ธนาคารไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้ หรือคุณภาพของลูกหนี้มีการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสาคัญ
* ลูกหนี้ที่ไม่ปรากฎธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์
* ลูกหนี้ที่ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ เช่น ออกไปนอกราชอาณาจักรหรือยักย้ายถ่ายเททรัพย์สิน
* ลูกหนี้ที่ธนาคารติดต่อไม่ได้ หรือตามตัวลูกหนี้ไม่พบ หรือลูกหนี้ไปเสียจากภูมิลำเนาที่ปรากฎตามสัญญาโดยไม่แจ้งให้ธนาคารทราบ หรือ
* ลูกหนี้ที่หยุดดำเนินกิจการหรือเลิกกิจการ หรือกิจการของลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชี

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

*การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน*

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการ และไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าเงื่อนไขว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา ธนาคารอาจจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

*การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

*การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต*

เมื่อเวลาผ่านพ้นไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้ดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกค้าดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน โดยจะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

***(ฌ) การด้อยค่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน***

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณโดยใช้ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

***(ญ) ผลประโยชน์ของพนักงาน***

*โครงการสมทบเงิน*

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

*โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้*

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหากธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

***(ฎ) ประมาณการหนี้สิน***

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

*ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต*

ธนาคารตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงินโดยใช้หลักการเดียวกันกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 5 (ซ)

***(ฏ) การวัดมูลค่ายุติธรรม***

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่ธนาคารสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

* ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
* ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือ จากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
* ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ธนาคารรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ธนาคารวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากธนาคารพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับชั้น หรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

***(ฐ) ดอกเบี้ย***

*อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง*

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อ  
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

*การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย*

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณการใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกําเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ย โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

***(ฑ) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า***

*การรับรู้รายได้*

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุมเพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง หรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

*รายได้ค่านายหน้า*

สำหรับสัญญาที่ธนาคารดำเนินการจัดหาบริการแทนลูกค้าและไม่มีอำนาจควบคุมในบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ให้บริการหลักจะโอนบริการนั้นให้กับลูกค้า ธนาคารดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้ค่านายหน้า เมื่อภาระผูกพันในการจัดหาบริการที่กำหนดไว้เสร็จสิ้น

***(ฒ) รายได้เงินปันผล***

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อธนาคารมีสิทธิในการรับเงินปันผล

***(ณ) กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน***

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ดอกเบี้ย เงินปันผลและผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

***(ด) (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน***

(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

***(ต) ค่าใช้จ่าย***

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

*เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน*

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

***(ถ) ภาษีเงินได้***

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว สำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันจะหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของปีปัจจุบันในงบการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

***(ท) กำไรต่อหุ้น***

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

***(ธ) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน***

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) ของธนาคารจะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

# การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคาร ให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด โดยจัดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

**6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต**

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้อาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะของเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและคล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน อาวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยหลักการให้สินเชื่อต้องพิจารณาจากเงื่อนไขต่าง ๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และบุคคล หรือนิติบุคคลที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

1. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ ธนาคารยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(ข)การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารจัดให้มีเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อน่าเชื่อและมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(ค) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นประจำสม่ำเสมอรวมถึงกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้มีการ*ประเมิน*มูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(ง) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการพิจารณาหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและคุณภาพเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ของพอร์ตธนาคาร และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตของธนาคารมาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

***การจัดประเภทความเสี่ยงของลูกหนี้ด้านเครดิต***

ธนาคารจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้แยกตามประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินดังนี้

1. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **การจัดอันดับเครดิตภายใน** | |
| **กลุ่มความเสี่ยงด้านเครดิต** | **สินเชื่อเพื่อธุรกิจ** | **สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค** |
| 1. กลุ่มความเสี่ยงระดับต่ำ | ORR Grade 0-5 | CRR Grade 1-5 |
| 2. กลุ่มความเสี่ยงระดับปานกลาง | ORR Grade 6-9 | CRR Grade 6-9 |
| 3. กลุ่มความเสี่ยงระดับสูง | ORR Grade 10-14 | CRR Grade 10-20 |
| 4. กลุ่มสินเชื่อด้อยคุณภาพ | ORR Grade 15-16 | CRR Grade 21 |

1. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

|  |  |
| --- | --- |
| **กลุ่มความเสี่ยงด้านเครดิต** | **การจัดอันดับเครดิตภายนอก** |
| 1. กลุ่มระดับลงทุน (Investment grade) | AAA ~ BBB- |
| 2. กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน (Non-investment grade) | BB+ และต่ำกว่า |

คำอธิบายการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถสรุปได้ดังนี้

- กลุ่มความเสี่ยงระดับต่ำ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่ความสามารถในการชำระหนี้ดี สถานะการเงินอยู่ในระดับที่ดี มีโครงสร้างทางการเงินมั่นคงและชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างได้ทั้งหมด

- กลุ่มความเสี่ยงระดับปานกลาง หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับที่ยอมรับได้ สถานะการเงินอยู่ในระดับปานกลาง มีความเป็นไปได้สูงที่ยังคงชำระหนี้ต่อไปเมื่อถึงกำหนดชำระ และคาดว่าจะชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างทั้งหมด

- กลุ่มความเสี่ยงระดับสูง หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่มีความกังวลเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้เมื่อถึงกำหนดชำระ และยังมีความไม่แน่นอนในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงิน

- กลุ่มสินเชื่อด้อยคุณภาพ หมายถึง กลุ่มลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างได้ตามกำหนด โดยมีสาเหตุหลักมาจากการค้างชำระเกิน 90 วันหรือ 3 เดือน หรือมีข้อบ่งชี้อื่นที่สะท้อนถึงการไม่สามารถชำระหนี้คืนได้

- กลุ่มระดับลงทุน หมายถึง กลุ่มที่คุณภาพของสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำที่จะผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจากผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงินมีความเป็นไปได้สูงที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงิน

- กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน หมายถึง กลุ่มที่มีความกังวลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากผู้อออกสินทรัพย์ทางการเงินมีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อครบกำหนด

***การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต***

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารอาจจะได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

|  | 2567 | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ชั้นที่ 1 | ชั้นที่ 2 | ชั้นที่ 3 | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| ***รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)*** |  |  |  |  |
| ความเสี่ยงต่ำ | 41,834,513 | - | - | 41,834,513 |
| ความเสี่ยงปานกลาง | 560,229 | - | - | 560,229 |
| **รวม** | **42,394,742** | **-** | **-** | **42,394,742** |
| *หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (3,401) | - | - | (3,401) |
| **มูลค่าตามบัญชีสุทธิ** | **42,391,341** | **-** | **-** | **42,391,341** |
|  |  |  |  |  |
| ***เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย***  ***ราคาทุนตัดจำหน่าย*** | | | | |
| กลุ่มระดับลงทุน (1) | 2,632,699 | - | - | 2,632,699 |
| **รวม** | **2,632,699** | **-** | **-** | **2,632,699** |
| *หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (3,611) | - | - | (3,611) |
| **มูลค่าตามบัญชีสุทธิ** | **2,629,088** | **-** | **-** | **2,629,088** |
|  |  |  |  |  |
| ***เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย***  ***มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น*** | | | | |
| กลุ่มระดับลงทุน (1) | 32,944,118 | - | - | 32,944,118 |
| กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน (1) | - | 3,087,613 | 200,000 | 3,287,613 |
| **รวม** | **32,944,118** | **3,087,613** | **200,000** | **36,231,731** |
|  |  |  |  |  |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (5,268) | (671,000) | (200,000) | (876,268) |
| **มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม** | **33,281,869** | **3,066,510** | **-** | **36,348,379** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| ***เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้***  ***ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*** |  |  |  |  |
| ความเสี่ยงต่ำ | 177,381,744 | 27,154 | - | 177,408,898 |
| ความเสี่ยงปานกลาง | 56,742,209 | 54,182 | - | 56,796,391 |
| ความเสี่ยงสูง | 5,246,317 | 9,059,060 | - | 14,305,377 |
| กลุ่มด้อยค่าด้านเครดิต | - | - | 7,747,263 | 7,747,263 |
| **รวม** | **239,370,270** | **9,140,396** | **7,747,263** | **256,257,929** |
| *หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2) | (2,120,639) | (2,470,072) | (5,186,928) | (9,777,639) |
| **มูลค่าตามบัญชีสุทธิ** | **237,249,631** | **6,670,324** | **2,560,335** | **246,480,290** |
|  |  |  |  |  |
| ***ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้*** |  |  |  |  |
| ความเสี่ยงต่ำ | 22,322,589 | 177 | - | 22,322,766 |
| ความเสี่ยงปานกลาง | 8,299,025 | 824 | - | 8,299,849 |
| ความเสี่ยงสูง | 494,247 | 537,473 | - | 1,031,720 |
| กลุ่มด้อยค่าด้านเครดิต | - | - | 51,761 | 51,761 |
| **รวม** | **31,115,861** | **538,474** | **51,761** | **31,706,096** |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (36,400) | (47,659) | (7,238) | (91,297) |
|  |  |  |  |  |
| ***สัญญาค้ำประกันทางการเงิน*** |  |  |  |  |
| ความเสี่ยงต่ำ | 2,077,759 | - | - | 2,077,759 |
| ความเสี่ยงปานกลาง | 248,954 | - | - | 248,954 |
| ความเสี่ยงสูง | 17,479 | 19,033 | - | 36,512 |
| กลุ่มด้อยค่าด้านเครดิต | - | - | 359 | 359 |
| **รวม** | **2,344,192** | **19,033** | **359** | **2,363,584** |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (16) | (19) | (2) | (37) |
|  |  |  |  |  |
| 1. การจัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตภายนอก | |  |  |  |
| 1. ก่อนหักสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร |  |  |  |  |

|  | 2566 | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ชั้นที่ 1 | ชั้นที่ 2 | ชั้นที่ 3 | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| ***รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)*** |  |  |  |  |
| กลุ่มระดับลงทุน (1) | 25,199,716 | - | - | 25,199,716 |
| ปกติ | 7,965,687 | - | - | 7,965,687 |
| **รวม** | **33,165,403** | **-** | **-** | **33,165,403** |
| *หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (11,634) | - | - | (11,634) |
| **มูลค่าตามบัญชีสุทธิ** | **33,153,769** | **-** | **-** | **33,153,769** |
|  |  |  |  |  |
| ***เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย***  ***ราคาทุนตัดจำหน่าย*** | | | | |
| กลุ่มระดับลงทุน (1) | 2,632,103 | - | - | 2,632,103 |
| กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน (1) | 85,165 | - | - | 85,165 |
| **รวม** | **2,717,268** | **-** | **-** | **2,717,268** |
| *หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (870) | - | - | (870) |
| **มูลค่าตามบัญชีสุทธิ** | **2,716,398** | **-** | **-** | **2,716,398** |
|  |  |  |  |  |
| ***เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย***  ***มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น*** | | | | |
| กลุ่มระดับลงทุน (1) | 34,371,527 | - | - | 34,371,527 |
| กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน (1) | - | 3,235,855 | 200,000 | 3,435,855 |
| **รวม** | **34,371,527** | **3,235,855** | **200,000** | **37,807,382** |
|  |  |  |  |  |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (649) | (671,000) | (200,000) | (871,649) |
| **มูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรม** | **33,405,012** | **3,029,051** | **-** | **36,434,063** |
|  |  |  |  |  |
| ***เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*** |  |  |  |  |
| ปกติ | 223,167,703 | 5,384,648 | 1,980,872 | 230,533,223 |
| ค้างชำระ 1 - 30 วัน | 2,971,582 | 176,858 | 77,662 | 3,226,102 |
| ค้างชำระ 31 - 90 วัน | - | 1,448,100 | 109,098 | 1,557,198 |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 4,768,210 | 4,768,210 |
| **รวม** | **226,139,285** | **7,009,606** | **6,935,842** | **240,084,733** |
| *หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (2) | (4,546,186) | (1,637,603) | (4,197,072) | (10,380,861) |
| **มูลค่าตามบัญชีสุทธิ** | **221,593,099** | **5,372,003** | **2,738,770** | **229,703,872** |
|  |  |  |  |  |
| ***ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้*** |  |  |  |  |
| ปกติ | 27,077,166 | 218,350 | 17,517 | 27,313,033 |
| ค้างชำระ 1 - 30 วัน | 22,744 | 10 | - | 22,754 |
| ค้างชำระ 31 - 90 วัน | - | 22,433 | - | 22,433 |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 13,276 | 13,276 |
| **รวม** | **27,099,910** | **240,793** | **30,793** | **27,371,496** |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (87,403) | (19,367) | (2,270) | (109,040) |
|  |  |  |  |  |
| ***สัญญาค้ำประกันทางการเงิน*** |  |  |  |  |
| ปกติ | 2,635,221 | 96 | - | 2,635,317 |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 359 | 359 |
| **รวม** | **2,635,221** | **96** | **359** | **2,635,676** |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (15,173) | - | (3) | (15,176) |
|  |  |  |  |  |
| 1. การจัดอันดับโดยสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตภายนอก | |  |  |  |
| 1. ก่อนหักสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร |  |  |  |  |

ในระหว่างปี ธนาคารยังได้พัฒนาแบบจำลองใหม่ที่ใช้ในการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 ซึ่งนำการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตภายในมาพิจารณาด้วย เพื่อให้การกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างเหมาะสมมากยิ่งขึ้น

*หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น*

ธนาคารถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นตามฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันมีดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต  ที่มีหลักประกัน | |  |
|  | 2567 | 2566 | ประเภทของหลักประกัน |
|  | *(พันบาท)* | |  |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)** |  |  |  |
| - ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน | 28,508,593 | 20,307,602 | พันธบัตร |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่** | 26,561,426 | 25,800,955 | ที่ดินและอาคาร, เครื่องจักรและอุปกรณ์, เงินรับฝาก, พันธบัตร และเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เอสเอ็มอี** | 52,589,866 | 48,584,697 | ที่ดินและอาคาร, เครื่องจักรและอุปกรณ์, เงินรับฝาก, พันธบัตร และเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย** |  |  |  |
| - เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 58,563,276 | 52,080,106 | ที่อยู่อาศัย |
| - เงินให้สินเชื่ออื่นแก่ลูกหนี้รายย่อย | 1,685,234 | 1,675,228 | ที่อยู่อาศัย, เงินรับฝาก |

*การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต*

ธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรมและตามลักษณะของรายการ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 | | | | | |
|  |  |  | เงินลงทุน | เงินให้สินเชื่อ |  |  |
|  | รายการ | เงินลงทุน | ในตราสารหนี้ | แก่ลูกหนี้และ |  |  |
|  | ระหว่าง | ในตราสารหนี้ | ที่วัดมูลค่าด้วย | ดอกเบี้ยค้างรับ | วงเงินสินเชื่อที่ |  |
|  | ธนาคารและ | ที่วัดมูลค่าด้วย | มูลค่ายุติธรรมผ่าน | และรายได้ | ยังไม่ได้เบิกใช้ | สัญญาค้ำ |
|  | ตลาดเงิน | ราคาทุน | กำไรขาดทุน | ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง | ที่ไม่สามารถ | ประกัน |
|  | (สินทรัพย์) | ตัดจำหน่าย | เบ็ดเสร็จอื่น\* | กำหนดชำระ | ยกเลิกได้ | ทางการเงิน |
|  | *(พันบาท)* | | | | | |
| *สถาบันการเงิน* |  |  |  |  |  |  |
| รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 3,927,866 | 1,466,699 | 34,001,731 | - | - | - |
| ธนาคารพาณิชย์ | 22,602,936 | - | - | - | - | - |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 12,503,911 | - | - | - | - | - |
| สถาบันการเงินอื่น | 3,360,029 | - | - | - | 5,905,000 | - |
| *สินเชื่อเพื่อธุรกิจ* |  |  |  |  |  |  |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | - | - | - | 1,251,455 | 70,000 | 60,000 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและ  การพาณิชย์ | - | 500,000 | 1,000,000 | 69,103,686 | 4,723,193 | 141,893 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ  การก่อสร้าง | - | - | - | 29,241,617 | 8,638,543 | 897,471 |
| การสาธารณูปโภคและ  บริการ | - | - | 130,000 | 39,577,959 | 5,363,552 | 1,174,415 |
| กิจกรรมบริการทางการเงิน | - | 666,000 | 1,100,000 | 48,383,766 | 5,601,897 | 62,350 |
| อื่น ๆ | - | - | - | 6,994,757 | 1,156,020 | 27,455 |
| *สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค* |  |  |  |  |  |  |
| การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | - | - | - | 58,603,283 | 224,986 | - |
| การให้กู้ยืมอื่น ๆ | - | - | - | 3,101,406 | 22,905 | - |
| **รวม** | **42,394,742** | **2,632,699** | **36,231,731** | **256,257,929** | **31,706,096** | **2,363,584** |

\* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2566 | | | | | |
|  |  |  | เงินลงทุน | เงินให้สินเชื่อ |  |  |
|  | รายการ | เงินลงทุน | ในตราสารหนี้ | แก่ลูกหนี้และ |  |  |
|  | ระหว่าง | ในตราสารหนี้ | ที่วัดมูลค่าด้วย | ดอกเบี้ยค้างรับ | วงเงินสินเชื่อที่ |  |
|  | ธนาคารและ | ที่วัดมูลค่าด้วย | มูลค่ายุติธรรมผ่าน | และรายได้ | ยังไม่ได้เบิกใช้ | สัญญาค้ำ |
|  | ตลาดเงิน | ราคาทุน | กำไรขาดทุน | ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง | ที่ไม่สามารถ | ประกัน |
|  | (สินทรัพย์) | ตัดจำหน่าย | เบ็ดเสร็จอื่น\* | กำหนดชำระ | ยกเลิกได้ | ทางการเงิน |
|  | *(พันบาท)* | | | | | |
| *สถาบันการเงิน* |  |  |  |  |  |  |
| รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 1,757,912 | 1,466,103 | 33,717,846 | - | - | - |
| ธนาคารพาณิชย์ | 13,574,316 | - | - | - | - | - |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 7,302,675 | - | - | - | - | - |
| สถาบันการเงินอื่น | 10,530,500 | - | - | - | 4,075,000 | - |
| *สินเชื่อเพื่อธุรกิจ* |  |  |  |  |  |  |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | - | - | - | 871,023 | 42,548 | - |
| อุตสาหกรรมการผลิตและ  การพาณิชย์ | - | 579,885 | 1,180,000 | 63,884,164 | 4,390,876 | 170,520 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ  การก่อสร้าง | - | 600 | 80,750 | 30,941,745 | 10,178,200 | 1,025,066 |
| การสาธารณูปโภคและ  บริการ | - | 4,020 | 1,153,861 | 38,117,986 | 2,064,673 | 1,360,084 |
| กิจกรรมบริการทางการเงิน | - | 666,000 | 1,674,925 | 43,647,774 | 5,152,558 | 51,950 |
| อื่น ๆ | - | 660 | - | 7,313,049 | 1,052,202 | 28,056 |
| *สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค* |  |  |  |  |  |  |
| การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | - | - | - | 52,099,481 | 7,837 | - |
| การให้กู้ยืมอื่น ๆ | - | - | - | 3,209,511 | 407,602 | - |
| **รวม** | **33,165,403** | **2,717,268** | **37,807,382** | **240,084,733** | **27,371,496** | **2,635,676** |

\* มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

***ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น***

*การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)*

เพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของธนาคารและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

*คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้ (Default)*

ธนาคารพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิดนัดชำระหนี้เมื่อผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่ธนาคารได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการไล่เบี้ยโดยธนาคารเพื่อดำเนินการ เช่น การรับรู้หลักทรัพย์ (ที่ถือไว้ หากมี)

ในการประเมินว่าผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ ธนาคารพิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

- เชิงปริมาณ เช่น ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญ 90 วันหรือ 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมากกว่ากับธนาคาร การเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระหากลูกค้าเบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน

- เชิงคุณภาพ เช่น ลูกหนี้ที่ธนาคารไม่สามารถเรียกชำระหนี้คืนได้ หรือคุณภาพของลูกหนี้มีการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ ลูกหนี้ที่ไม่ปรากฎธุรกิจแน่ชัด หรือไม่ได้ประกอบธุรกิจจริงจัง หรือนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ลูกหนี้ที่ประวิงการชำระหนี้ หรือกระทำการใด ๆ เพื่อมิให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ เช่น ออกไปนอกราชอาณาจักรหรือยักย้ายถ่ายเททรัพย์สิน ลูกหนี้ที่ธนาคารติดต่อไม่ได้ หรือตามตัวลูกหนี้ไม่พบ หรือลูกหนี้ไปเสียจากภูมิลำเนาที่ปรากฎตามสัญญาโดยไม่แจ้งให้ธนาคารทราบ หรือลูกหนี้ที่หยุดดำเนินกิจการหรือเลิกกิจการ หรือกิจการของลูกหนี้อยู่ระหว่างชำระบัญชี

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ ทั้งนี้นิยามของการผิดนัดชำระหนี้ของธนาคารสอดคล้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

*ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้*

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้โดยธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

*การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้*

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

ธนาคารมีการกำหนดสถานการณ์ซึ่งได้รวมข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตออกเป็น 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์เศรษฐกิจดี (Boom case scenario) สถานการณ์เศรษฐกิจปกติ (Average case scenario) และสถานการณ์เศรษฐกิจแย่ (Worst case scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่างค่าของตัวแปรเศรษฐศาสตร์มหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราเงินเฟ้อ อัตราการว่างงาน เป็นต้น

ธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องควรจะส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางในการพิจารณาสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) ด้วย

**6.2 ความเสี่ยงด้านตลาด**

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน/ตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของเจ้าของ) ด้วย ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบฐานะการเงินของธนาคาร

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังนี้

(1)ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing Risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2)ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

(3) ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)

ธนาคารมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของธนาคารไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของธนาคารเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

|  | 2567 | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | สินทรัพย์ |  |  |
|  |  |  | มากกว่า | มากกว่า |  | ทางการเงิน |  |  |
|  | เปลี่ยนได้ | ภายใน | 3 เดือน | 1 ปี | มากกว่า | ที่มีการด้อยค่า | ไม่มี |  |
|  | ทันที | 3 เดือน | ถึง 1 ปี | ถึง 5 ปี | 5 ปี | ด้านเครดิต | ดอกเบี้ย | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | | | | |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| เงินสด | - | - | - | - | - | - | 643,315 | 643,315 |
| รายการระหว่างธนาคาร  และตลาดเงิน (1), (2) | 786,996 | 36,757,000 | 306,717 | - | - | - | 4,538,138 | 42,388,851 |
| เงินลงทุน (2) | - | - | 7,110,175 | 16,088,438 | 15,782,465 | - | 3,750,685 | 42,731,763 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1), (2) | 164,489,286 | 34,324,305 | 20,073,963 | 25,631,980 | 841,265 | 6,763,998 | - | 252,124,797 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ | 218,405 | - | - | - | - | - | 656,226 | 874,631 |
| **รวมสินทรัพย์ทางการเงิน** | **165,494,687** | **71,081,305** | **27,490,855** | **41,720,418** | **16,623,730** | **6,763,998** | **9,588,364** | **338,763,357** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 61,335,895 | 100,269,457 | 115,688,118 | 2,240,358 | 5,010 | - | 368,886 | 279,907,724 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 751,300 | 433,968 | 611,938 | 8,246,404 | - | - | 102,531 | 10,146,141 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | - | - | 107,945 | 107,945 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (3) | - | 2,850,000 | 2,000,000 | - | 2,400,000 | - | - | 7,250,000 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | 146,083 | - | - | - | - | - | 400,431 | 546,514 |
| **รวมหนี้สินทางการเงิน** | **62,233,278** | **103,553,425** | **118,300,056** | **10,486,762** | **2,405,010** | **-** | **979,793** | **297,958,324** |

|  | 2566 | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | สินทรัพย์ |  |  |
|  |  |  | มากกว่า | มากกว่า |  | ทางการเงิน |  |  |
|  | เปลี่ยนได้ | ภายใน | 3 เดือน | 1 ปี | มากกว่า | ที่มีการด้อยค่า | ไม่มี |  |
|  | ทันที | 3 เดือน | ถึง 1 ปี | ถึง 5 ปี | 5 ปี | ด้านเครดิต | ดอกเบี้ย | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | | | | |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| เงินสด | - | - | - | - | - | - | 691,375 | 691,375 |
| รายการระหว่างธนาคาร  และตลาดเงิน (1), (2) | 2,059,536 | 28,840,000 | 302,012 | - | - | - | 1,952,764 | 33,154,312 |
| เงินลงทุน (2) | - | 372,079 | 11,068,463 | 17,565,803 | 10,144,986 | - | 3,713,788 | 42,865,119 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1), (2) | 156,927,507 | 32,842,803 | 20,940,919 | 19,154,800 | 355,623 | 6,298,822 | - | 236,520,474 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ | 153,373 | - | - | - | - | - | 548,066 | 701,439 |
| **รวมสินทรัพย์ทางการเงิน** | **159,140,416** | **62,054,882** | **32,311,394** | **36,720,603** | **10,500,609** | **6,298,822** | **6,905,993** | **313,932,719** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 61,351,121 | 70,451,728 | 113,452,631 | 5,488,015 | - | - | 709,892 | 251,453,387 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 353,065 | 1,300,000 | 223,537 | 8,189,722 | - | - | 187,053 | 10,253,377 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | - | - | 422,819 | 422,819 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (3) | - | 4,212,000 | 7,680,000 | - | 2,400,000 | - | - | 14,292,000 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | 249,094 | - | - | - | - | - | 300,655 | 549,749 |
| **รวมหนี้สินทางการเงิน** | **61,953,280** | **75,963,728** | **121,356,168** | **13,677,737** | **2,400,000** | **-** | **1,620,419** | **276,971,332** |

(1)ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(3) ก่อนหักค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เป็นดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 | | | 2566 | | | | |
|  | ยอดคงเหลือ |  | อัตราดอกเบี้ย | ยอดคงเหลือ |  | | อัตราดอกเบี้ย | |
|  | ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย | ถัวเฉลี่ย | ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย | | ถัวเฉลี่ย | |
|  | *(พันบาท)* | | *(ร้อยละต่อปี)* | *(พันบาท)* | | *(ร้อยละต่อปี)* | |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  |  | |  | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 23,769,111 | 586,123 | 2.47 | 16,131,539 | 405,316 | | 2.51 | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 39,130,579 | 898,903 | 2.30 | 39,301,625 | 780,161 | | 1.99 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 240,878,307 | 11,657,077 | 4.84 | 222,568,838 | 10,534,525 | | 4.73 | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |  | |  | |
| เงินรับฝาก | 252,151,981 | 5,855,068 | 2.32 | 228,222,298 | 4,298,661 | | 1.88 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 9,804,843 | 41,802 | 0.43 | 14,918,476 | 124,285 | | 0.83 | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 9,598,293 | 277,204 | 2.89 | 6,947,876 | 178,225 | | 2.57 | |

*การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย*

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานความอ่อนไหวของส่วนของเจ้าของ คำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 โดยวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของในช่วงระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 | | 2566 | |
|  | ผลกระทบต่อ | | ผลกระทบต่อ | |
|  | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของเจ้าของ | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของเจ้าของ |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 505,656 | 505,656 | 698,195 | 698,195 |
| ลดลงร้อยละ 1 | (511,394) | (511,394) | (700,247) | (700,247) |

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป และทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารมีการทำธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ การให้บริการธุรกิจ Trade Finance เพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้าที่มีการค้าขายกับคู่ค้าในต่างประเทศ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) ทั้งด้านซื้อ (Buy) และขาย (Sell) รวมถึงธุรกรรมโอนเงินชำระเงินที่ธนาคารทำกับลูกค้า ส่งผลให้ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศจากธุรกรรมที่ธนาคารทำและให้บริการแก่ลูกค้าดังกล่าว ธนาคารจึงได้มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นพร้อมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้ทั้งเครื่องมือทางสถิติ ได้แก่ Value-at-Risk (VaR Model) และเครื่องมืออื่น เช่น ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position) และ Year to Date Loss Limit เพื่อติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดและควบคุมให้ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารเทียบเท่าสกุลเงินบาท มีดังนี้

|  | 2567 | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ดอลลาร์สหรัฐฯ | ยูโร | เยน | อื่น ๆ |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| ***ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบฐานะการเงิน*** | |  |  |  |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 438,833 | 8,754 | 6,059 | 33,348 |
| เงินลงทุน | 1,079,115 | - | - | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 3,311,346 | 10,134 | 28,402 | 123,514 |
| สินทรัพย์อื่น | 100,497 | 2 | 76 | 4,658 |
| **รวมสินทรัพย์ทางการเงิน** | **4,929,791** | **18,890** | **34,537** | **161,520** |
|  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 4,578,735 | 6,419 | 20,929 | 112,936 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 557 | - | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 30,764 | - | - | - |
| หนี้สินอื่น | 223,379 | 5 | - | 6,378 |
| **รวมหนี้สินทางการเงิน** | **4,833,435** | **6,424** | **20,929** | **119,314** |
|  |  |  |  |  |
| **รายการในงบฐานะการเงินสุทธิ** | **96,356** | **12,466** | **13,608** | **42,206** |
|  |  |  |  |  |
| ***ฐานะเงินตราต่างประเทศ นอกงบฐานะการเงิน - สุทธิ*** |  |  |  |  |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | (101,825) | (17,727) | (12,930) | (32,593) |

|  | 2566 | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ดอลลาร์สหรัฐฯ | ยูโร | เยน | อื่น ๆ |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| ***ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบฐานะการเงิน*** | |  |  |  |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 309,199 | 17,346 | 5,167 | 42,822 |
| เงินลงทุน | 1,077,899 | - | - | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 3,309,478 | 188,375 | 4,815 | 51,198 |
| สินทรัพย์อื่น | 9 | - | - | 2 |
| **รวมสินทรัพย์ทางการเงิน** | **4,696,585** | **205,721** | **9,982** | **94,022** |
|  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 3,095,887 | 7,015 | 7 | 75 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 552 | - | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 15,343 | - | - | - |
| หนี้สินอื่น | 183,191 | 8 | - | 3,349 |
| **รวมหนี้สินทางการเงิน** | **3,294,973** | **7,023** | **7** | **3,424** |
| **รายการในงบฐานะการเงินสุทธิ** | **1,401,612** | **198,698** | **9,975** | **90,598** |
|  |  |  |  |  |
| ***ฐานะเงินตราต่างประเทศ นอกงบฐานะการเงิน - สุทธิ*** |  |  |  |  |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | (1,100,656) | (191,136) | (8,480) | 6,931 |

*การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน*

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อเทียบกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ ที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 | | 2566 | |
|  | ผลกระทบต่อ | | ผลกระทบต่อ | |
|  | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของเจ้าของ | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของเจ้าของ |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 | (28,443) | (28,443) | 45,370 | 45,370 |
| ลดลงร้อยละ 5 | 28,443 | 28,443 | (46,134) | (46,134) |

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของ ตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารมีนโยบายในการลงทุนในตราสารทุนที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าตลาดตราสารทุน และธนาคารยังได้ติดตามความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนของธนาคารยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าตลาด

*การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน*

ตารางด้านล่างนี้แสดงผลกระทบของราคาของตราสารทุนเป็นร้อยละการเปลี่ยนแปลงของ SET Index ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 โดยมีสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 | | 2566 | |
|  | ผลกระทบต่อ | | ผลกระทบต่อ | |
|  | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของเจ้าของ | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของเจ้าของ |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 | - | 134,822 | - | 143,884 |
| ลดลงร้อยละ 10 | - | (134,822) | - | (143,884) |

**6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

ธนาคารได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงานสถานะสภาพคล่องสุทธิหรือ Liquidity Gap โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารกำหนดไว้

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคารด้วย โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมิน ความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้นสะท้อนตามประเภทคู่สัญญาที่มีพฤติกรรมการถอนเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภทธุรกรรมทั้งที่อยู่ในและนอกงบฐานะการเงินที่มีปัจจัยบ่งชี้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคาร ได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2568

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

|  | 2567 | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีกำหนดระยะเวลา | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี  การด้อยค่า  ด้านเครดิต | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | | | |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |  |  |
| เงินสด | - | - | - | - | 643,315 | - | 643,315 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (1), (2) | 5,325,134 | 37,063,717 | - | - | - | - | 42,388,851 |
| เงินลงทุน (2) | - | 7,110,175 | 16,088,438 | 15,782,465 | 3,750,685 | - | 42,731,763 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1), (2) | 5,153,219 | 90,972,256 | 95,492,473 | 53,742,851 | - | 6,763,998 | 252,124,797 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ | 218,405 | 435,820 | - | - | 220,406 | - | 874,631 |
| **รวมสินทรัพย์ทางการเงิน** | **10,696,758** | **135,581,968** | **111,580,911** | **69,525,316** | **4,614,406** | **6,763,998** | **338,763,357** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 60,776,362 | 216,617,099 | 2,509,253 | 5,010 | - | - | 279,907,724 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 853,831 | 1,045,906 | 8,246,404 | - | - | - | 10,146,141 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 107,945 | - | - | - | - | - | 107,945 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (3) | - | 4,850,000 | - | 2,400,000 | - | - | 7,250,000 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | 146,083 | 400,431 | - | - | - | - | 546,514 |
| **รวมหนี้สินทางการเงิน** | **61,884,221** | **222,913,436** | **10,755,657** | **2,405,010** | **-** | **-** | **297,958,324** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ** | **(51,187,463)** | **(87,331,468)** | **100,825,254** | **67,120,306** | **4,614,406** | **6,763,998** | **40,805,033** |

|  | 2566 | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี  แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีกำหนดระยะเวลา | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี  การด้อยค่า  ด้านเครดิต | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | | | |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |  |  |
| เงินสด | - | - | - | - | 691,375 | - | 691,375 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (1), (2) | 4,012,300 | 29,142,012 | - | - | - | - | 33,154,312 |
| เงินลงทุน (2) | - | 11,440,542 | 17,565,803 | 10,144,986 | 3,713,788 | - | 42,865,119 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1), (2) | 8,471,348 | 87,228,427 | 70,279,617 | 64,242,260 | - | 6,298,822 | 236,520,474 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ | 153,373 | 420,218 | - | - | 127,848 | - | 701,439 |
| **รวมสินทรัพย์ทางการเงิน** | **12,637,021** | **128,231,199** | **87,845,420** | **74,387,246** | **4,533,011** | **6,298,822** | **313,932,719** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 60,549,413 | 184,991,793 | 5,907,091 | 5,090 | - | - | 251,453,387 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 540,118 | 1,523,537 | 8,189,722 | - | - | - | 10,253,377 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 422,819 | - | - | - | - | - | 422,819 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (3) | - | 11,892,000 | - | 2,400,000 | - | - | 14,292,000 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | 249,094 | 300,655 | - | - | - | - | 549,749 |
| **รวมหนี้สินทางการเงิน** | **61,761,444** | **198,707,985** | **14,096,813** | **2,405,090** | **-** | **-** | **276,971,332** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ** | **(49,124,423)** | **(70,476,786)** | **73,748,607** | **71,982,156** | **4,533,011** | **6,298,822** | **36,961,387** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(3) ก่อนหักค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

# มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

**มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม**

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

|  |  | **มูลค่าตามบัญชี** | | | | | | |  | **มูลค่ายุติธรรม** | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***หมายเหตุ*** | **มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน** |  | **มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  | **ราคาทุน ตัดจำหน่าย** |  | **รวม** |  | **ระดับ** 1 |  | **ระดับ** 2 |  | **ระดับ** 3 |  | **รวม** |
|  |  | ***(พันบาท)*** | | | | | | | | | | | | | | |
| **2567** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *สินทรัพย์ทางการเงิน* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **สินทรัพย์อนุพันธ์** | *11* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ** |  | **404,812** |  | **-** |  | **-** |  | **404,812** |  | **-** |  | **404,812** |  | **-** |  | **404,812** |
| **เงินลงทุน** | *12* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- 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** | *11* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ** |  | **544,959** |  | **-** |  | **-** |  | **544,959** |  | **-** |  | **544,959** |  | **-** |  | **544,959** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2566** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *สินทรัพย์ทางการเงิน* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **สินทรัพย์อนุพันธ์** | *11* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ** |  | 703,326 |  | - |  | - |  | 703,326 |  | - |  | 703,326 |  | - |  | 703,326 |
| **เงินลงทุน** | *12* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** |  | - |  | - |  | 2,716,398 |  | 2,716,398 |  | - |  | 2,711,934 |  | 84,375 |  | 2,796,309 |
| **- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  | - |  | 36,434,063 |  | - |  | 36,434,063 |  | - |  | 36,434,063 |  | - |  | 36,434,063 |
| **- ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า   ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** |  | - |  | 3,713,788 |  | - |  | 3,713,788 |  | 3,706,885 |  | - |  | 6,903 |  | 3,713,788 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *หนี้สินทางการเงิน* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **หนี้สินอนุพันธ์** | *11* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ** |  | 578,628 |  | - |  | - |  | 578,628 |  | - |  | 578,628 |  | - |  | 578,628 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

***เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ***

ตารางดังต่อไปนี้แสดงเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม** | **เทคนิคการประเมินมูลค่า** | **ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ** |
| เงินลงทุนในตราสารทุน | วิธีการคิดลดเงินปันผล | ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต  และอัตราคิดลด |
|  | มูลค่าตามบัญชี หรือการ  ปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี | มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ |

***มูลค่ายุติธรรมระดับ 3***

**การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3**

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของเงินลงทุนในตราสารทุน

| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | 2567 |  | 2566 |
| --- | --- | --- | --- |
|  | *(พันบาท)* | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 6,903 |  | 6,903 |
| ซื้อหรือได้มา | 567,884 |  | - |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม** | **574,787** |  | **6,903** |

**ไม่มีการโอนระหว่างระดับ** 1 **และ ระดับ** 2 **ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่** 31 **ธันวาคม** 2567 **และ** 2566

**ธนาคารใช้วิธีการ และข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน สรุปได้ดังนี้**

***รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และ***เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน

***อนุพันธ์***

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

*เงินลงทุนในตราสารหนี้*

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

*เงินลงทุนในตราสารทุน*

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาด (วิธีการคิดลดเงินปันผล มูลค่าตามบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี (Adjusted Book Value)) ซึ่งอ้างอิงราคาและ/หรือตัวแปรจากตลาด

*เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)*

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน

*ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม*

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

*เครื่องมือทางการเงินอื่น*

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสด ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

# การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินกองทุนของธนาคารซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 | | | 2566 | |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| ***เงินกองทุนชั้นที่ 1*** |  | | |  | |
| **เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** |  | | |  | |
| ทุนชำระแล้ว | 20,000,000 | | | 20,000,000 | |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 10,598,915 | | | 10,598,915 | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 1,164,600 | | | 1,064,000 | |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร | 6,404,341 | | | 6,483,263 | |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่า  ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (1,666,247) | | | (3,316,779) | |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | (2,190,597) | | | (2,416,201) | |
| **รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ** | **34,311,012** | | | **32,413,198** | |
| **รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1** | **34,311,012** | | | **32,413,198** | |
| ***เงินกองทุนชั้นที่ 2*** |  | | |  | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 2,400,000 | | | 2,400,000 | |
| เงินสำรองทั่วไป | 3,100,982 | | | 2,978,994 | |
| **รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2** | **5,500,982** | | | **5,378,994** | |
|  |  | | |  | |
| **รวมเงินกองทุน** | **39,811,994** | | | **37,792,192** | |
| **รวมสินทรัพย์เสี่ยง** | **261,546,579** | | | **251,661,926** | |
|  |  | | |  | |
|  | | ขั้นต่ำตามที่  ธปท. กำหนด | 2567 | | 2566 |
|  | | *(ร้อยละ)* | | | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | | 11.00 | 15.22 | | 15.02 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | | 8.50 | 13.12 | | 12.88 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ  ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | | 7.00 | 13.12 | | 12.88 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.lhbank.co.th ภายในเดือนเมษายน 2568

# การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

|  | 2567 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |
| เงินสด | - | - | - | 643,315 | 643,315 |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ | - | - | - | 42,391,341 | 42,391,341 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 404,812 | - | - | - | 404,812 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 36,348,379 | 3,750,685 | 2,629,088 | 42,728,152 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ | - | - | - | 241,882,214 | 241,882,214 |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | - | - | - | 103,414 | 103,414 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ | - | - | - | 874,631 | 874,631 |
| **รวม** | **404,812** | **36,348,379** | **3,750,685** | **288,524,003** | **329,027,879** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | - | - | - | 279,907,724 | 279,907,724 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | - | 10,146,141 | 10,146,141 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | 107,945 | 107,945 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 544,959 | - | - | - | 544,959 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ | - | - | - | 7,217,716 | 7,217,716 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | - | 1,189,282 | 1,189,282 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | - | - | - | 546,514 | 546,514 |
| **รวม** | **544,959** | **-** | **-** | **299,115,322** | **299,660,281** |

|  | 2566 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |
| เงินสด | - | - | - | 691,375 | 691,375 |
| รายการระหว่างธนาคารและ  ตลาดเงินสุทธิ | - | - | - | 33,153,769 | 33,153,769 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 703,326 | - | - | - | 703,326 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 36,434,063 | 3,713,788 | 2,716,398 | 42,864,249 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย  ค้างรับสุทธิ | - | - | - | 226,667,930 | 226,667,930 |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | - | - | - | 100,050 | 100,050 |
| สินทรัพย์ทางการเงินอื่นสุทธิ | - | - | - | 701,439 | 701,439 |
| **รวม** | **703,326** | **36,434,063** | **3,713,788** | **264,030,961** | **304,882,138** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | - | - | - | 251,453,387 | 251,453,387 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | - | 10,253,377 | 10,253,377 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | 422,819 | 422,819 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 578,628 | - | - | - | 578,628 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ | - | - | - | 14,171,822 | 14,171,822 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | - | 752,743 | 752,743 |
| หนี้สินทางการเงินอื่น | - | - | - | 549,749 | 549,749 |
| **รวม** | **578,628** | **-** | **-** | **277,603,897** | **278,182,525** |

# รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

|  | *หมายเหตุ* | 2567 | 2566 |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | *(พันบาท)* | |
| ***ในประเทศ*** |  |  |  |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย |  | 3,927,866 | 1,757,912 |
| ธนาคารพาณิชย์ |  | 22,109,152 | 13,200,332 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ |  | 12,500,000 | 7,300,000 |
| สถาบันการเงินอื่น | *29* | 3,363,717 | 10,527,012 |
| **รวม** |  | **41,900,735** | **32,785,256** |
| *บวก*ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ |  | 5,891 | 11,091 |
| *หัก*ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  | (3,401) | (11,634) |
| **รวมในประเทศ** |  | **41,903,225** | **32,784,713** |
|  |  |  |  |
| ***ต่างประเทศ*** |  |  |  |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ |  | 438,833 | 309,199 |
| เงินเยน |  | 6,059 | 5,167 |
| เงินยูโร |  | 8,754 | 17,346 |
| เงินสกุลอื่น |  | 34,470 | 37,344 |
| **รวมต่างประเทศ** |  | **488,116** | **369,056** |
|  |  |  |  |
| **รวมในประเทศและต่างประเทศ** |  | **42,391,341** | **33,153,769** |

# อนุพันธ์

*อนุพันธ์เพื่อค้า*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มูลค่ายุติธรรมและจํานวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 | | | 2566 | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน |
| ประเภทความเสี่ยง | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา |
|  | *(พันบาท)* | | | | | |
| อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 404,812 | 544,959 | 42,770,115 | 703,326 | 578,628 | 57,397,127 |
| **รวม** | **404,812** | **544,959** | **42,770,115** | **703,326** | **578,628** | **57,397,127** |

# เงินลงทุนสุทธิ

**12.1 ประเภทเงินลงทุน**

|  | 2567 |  | 2566 |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ราคาทุน ตัดจำหน่าย |  | ราคาทุน ตัดจำหน่าย |
|  | ***(พันบาท)*** | | |
| *เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย* |  |  |  |
| **หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ** | 1,466,699 |  | 1,466,103 |
| **ตราสารหนี้ภาคเอกชน** | 1,166,000 |  | 1,251,165 |
| **รวม** | 2,632,699 |  | 2,717,268 |
| ***หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** | (3,611) |  | (870) |
| รวม | **2,629,088** |  | **2,716,398** |

|  | 2567 |  | 2566 |
| --- | --- | --- | --- |
|  | มูลค่ายุติธรรม |  | มูลค่ายุติธรรม |
|  | ***(พันบาท)*** | | |
| *เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น* |  |  |  |
| **หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ** | 31,258,903 |  | 29,607,422 |
| **ตราสารหนี้ภาคเอกชน** | 2,022,966 |  | 3,797,590 |
| **ตราสารหนี้ต่างประเทศ** | 3,066,510 |  | 3,029,051 |
| รวม | **36,348,379** |  | **36,434,063** |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | **(876,268)** |  | **(871,649)** |

|  | 2567 |  | 2566 |
| --- | --- | --- | --- |
|  | มูลค่ายุติธรรม |  | มูลค่ายุติธรรม |
|  | ***(พันบาท)*** | | |
| *เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม*  *ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น* |  |  |  |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ  - หน่วยลงทุน | 3,175,898 |  | 3,706,885 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 574,787 |  | 6,903 |
| **รวม** | **3,750,685** |  | **3,713,788** |
| **รวมเงินลงทุนสุทธิ** | **42,728,152** |  | **42,864,249** |

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 204 ล้านบาท *(2566: 365 ล้านบาท)*

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากมีการขายเงินลงทุนดังกล่าว โดยธนาคารรับรู้ขาดทุนสะสมจากการตัดรายการดังกล่าวในกำไรสะสมดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุด   วันที่ 31 ธันวาคม*** | 2567 | | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม  ณ วันที่ตัดรายการ | รายได้  เงินปันผล | ขาดทุนสะสมจาก  การตัดรายการ  สุทธิภาษีเงินได้ | เหตุผลในการ ตัดรายการ |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการ  ของตลาดในประเทศ | | | | |
| - หน่วยลงทุน | 557,625 | 6,143 | (452,484) | จำหน่ายเพื่อบริหารสภาพคล่อง |
| **รวม** | **557,625** | **6,143** | **(452,484)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุด   วันที่ 31 ธันวาคม*** | 2566 | | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม  ณ วันที่ตัดรายการ | รายได้  เงินปันผล | ขาดทุนสะสมจาก  การตัดรายการ  สุทธิภาษีเงินได้ | เหตุผลในการ ตัดรายการ |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการ  ของตลาดในประเทศ | | | | |
| - หน่วยลงทุน | 798,853 | 31,690 | (422,720) | จำหน่ายเพื่อบริหารสภาพคล่อง |
| **รวม** | **798,853** | **31,690** | **(422,720)** |  |

**12.2 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน**

|  | 2567 | | | 2566 | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | จำนวนราย | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | จำนวนราย | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
|  |  | *(พันบาท)* | |  | *(พันบาท)* | |
| บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง | 2 | 200,025 | - | 2 | 200,025 | - |

**12.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม มีดังนี้

|  | 2567 |  | 2566 |
| --- | --- | --- | --- |
|  | มูลค่ายุติธรรม |  | มูลค่ายุติธรรม |
|  | ***(พันบาท)*** | | |
| **กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน** | 136,500 |  | 107,100 |

# เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

**13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | *หมายเหตุ* | 2567 | 2566 |
|  |  | *(พันบาท)* | |
| เงินเบิกเกินบัญชี | *29* | 4,282,586 | 4,476,645 |
| เงินให้กู้ยืม | *29* | 195,179,122 | 179,583,549 |
| ตั๋วเงิน | *29* | 51,870,673 | 51,858,832 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ |  | 792,416 | 601,448 |
| **รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้** |  | **252,124,797** | **236,520,474** |
| *บวก* ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ |  | 4,133,132 | 3,564,259 |
| **รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและ** |  |  |  |
| **รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ** |  | **256,257,929** | **240,084,733** |
| *หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  | (14,375,715) | (13,416,803) |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ** |  | **241,882,214** | **226,667,930** |

**13.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 |  | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | | |
| ในประเทศ | 252,124,797 |  | 236,520,474 |
| **รวม** | **252,124,797** |  | **236,520,474** |

**13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 |  | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | | |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ** |  |  |  |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสําคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 239,370,270 |  | 226,139,285 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสําคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต  (Under-performing) | 9,140,396 |  | 7,009,606 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) | 7,747,263 |  | 6,935,842 |
| **รวม** | **256,257,929** |  | **240,084,733** |
|  |  |  |  |

**13.4 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตาม TFRS 9 ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปได้ดังนี้

|  | 2567 |  | 2566 |
| --- | --- | --- | --- |
| **เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต** **(เงินต้น)** |  |  |  |
| เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต *(พันบาท)* | 6,763,998 |  | 6,298,822 |
| เงินให้สินเชื่อรวม *(พันบาท)* | 289,488,513 |  | 267,347,486 |
| อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต *(ร้อยละ)* | 2.34 |  | 2.36 |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารไม่มีการโอนขายเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตให้กับบุคคลภายนอก

**13.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | **256**7 |  | **2566** |
|  | *(พันบาท)* | | |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างปี(1)** |  | | |
| ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | 4,909,193 |  | 3,141,302 |
| ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | (1,883) |  | (13,630) |

1. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเฉพาะรายที่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 |  | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | | |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขภายหลังการรับรู้รายการ  เมื่อเริ่มแรก** |  |  |  |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข | 1,292,278 |  | 1,045,294 |
| โดยในระหว่างปี ค่าเผื่อผลขาดทุนได้เปลี่ยนเป็นจำนวนเงินเท่ากับ |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจากค่าเผื่อ |
| ผลขาดทุนที่เคยวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิต |
| ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ |

**13.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ดังนี้

|  | 2567 | | | | 2566 | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | จำนวนราย | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | หลักประกัน | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | จำนวนราย | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | หลักประกัน | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
|  |  | *(พันบาท)* | | |  | *(พันบาท)* | | |
| บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน | 2 | 1,508,513 | - | (1,267,332) | 1 | 1,765,456 | - | (1,041,826) |

**13.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 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** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2566 | | | | | | | | | | |
|  |  |  | 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 | 169,143 |  | 149,140 |  | 142,097 |  | 131,595 |  | 59,584 |  | 651,559 |
| *หัก* รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ | (16,357) |  | (12,825) |  | (9,905) |  | (7,001) |  | (4,023) |  | (50,111) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่าย |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ตามสัญญาเช่า | 152,786 |  | 136,315 |  | 132,192 |  | 124,594 |  | 55,561 |  | 601,448 |
| *บวก* ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| กำหนดชำระ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1,626 |
| *หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (55,409) |
| **ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **547,665** |

# ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

|  | 2567 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ 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** |

|  |  | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2566 | | | | |
|  | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 11,634 | - | - | - | 11,634 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย  ราคาทุนตัดจำหน่าย | 870 | - | - | - | 870 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 649 | 671,000 | 200,000 | - | 871,649 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ  และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 4,546,186 | 1,637,603 | 4,197,072 | 3,035,942 | 13,416,803 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้  และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 102,576 | 19,367 | 2,273 | - | 124,216 |
| **รวม** | **4,661,915** | **2,327,970** | **4,399,345** | **3,035,942** | **14,425,172** |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินอื่นจำนวน 2 ล้านบาท และ 58 ล้านบาท ตามลำดับ *(2566: 2 ล้านบาท และ 53 ล้านบาท ตามลำดับ)*

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

|  | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร | รวม |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| ***รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)*** |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 11,946 | - | - | - | 11,946 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (7,693) | - | - | - | (7,693) |
| ซื้อหรือได้มา | 51,519 | - | - | - | 51,519 |
| ตัดรายการ | (44,138) | - | - | - | (44,138) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567** | **11,634** | **-** | **-** | **-** | **11,634** |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (3,741) | - | - | - | (3,741) |
| ซื้อหรือได้มา | 33,476 | - | - | - | 33,476 |
| ตัดรายการ | (37,968) | - | - | - | (37,968) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **3,401** | **-** | **-** | **-** | **3,401** |
|  |  |  |  |  |  |
| ***เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย*** |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 110 | - | - | - | 110 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 1 | - | - | - | 1 |
| ซื้อหรือได้มา | 1,669 | - | - | - | 1,669 |
| ตัดรายการ | (910) | - | - | - | (910) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567** | **870** | **-** | **-** | **-** | **870** |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 2,962 | - | - | - | 2,962 |
| ซื้อหรือได้มา | 771 | - | - | - | 771 |
| ตัดรายการ | (992) | - | - | - | (992) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **3,611** | **-** | **-** | **-** | **3,611** |
| ***เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น*** |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 1,663 | 250,000 | - | - | 251,663 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | (76) | (201,075) | 201,151 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (432) | 622,075 | (1,151) | - | 620,492 |
| ตัดรายการ | (506) | - | - | - | (506) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 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** | **5,268** | **671,000** | **200,000** | **-** | **876,268** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
| ***เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ  และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*** |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 3,959,523 | 2,012,217 | 3,240,405 | 2,446,732 | 11,658,877 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 56,042 | (464,051) | 408,009 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (736,844) | 843,386 | 580,136 | 589,210 | 1,275,888 |
| ซื้อหรือได้มา | 3,438,248 | 428,538 | 198,941 | - | 4,065,727 |
| ตัดรายการ | (2,170,783) | (1,182,487) | (221,775) | - | (3,575,045) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (8,644) | - | (8,644) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 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** | **2,120,639** | **2,470,072** | **5,186,928** | **4,598,076** | **14,375,715** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกินเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| ***ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และ***  ***สัญญาค้ำประกันทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 83,184 | 6,705 | 2,461 | - | 92,350 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 2,526 | (2,300) | (226) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (47,711) | 16,363 | 118 | - | (31,230) |
| ซื้อหรือได้มา | 87,630 | - | 40 | - | 87,670 |
| ตัดรายการ | (23,053) | (1,401) | (120) | - | (24,574) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567** | **102,576** | **19,367** | **2,273** | **-** | **124,216** |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 15,230 | (15,636) | 406 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (93,973) | 11,076 | 4,802 | - | (78,095) |
| ซื้อหรือได้มา | 31,587 | 35,122 | - | - | 66,709 |
| ตัดรายการ | (19,004) | (2,251) | (241) | - | (21,496) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **36,416** | **47,678** | **7,240** | **-** | **91,334** |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผู้บริหารได้กันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมจำนวน 4,598 ล้านบาท *(2566: 3,036 ล้านบาท)* เพื่อรองรับความเสี่ยงและความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจซึ่งไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในแบบจำลองด้านเครดิตของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้บริหารยังคงติดตามปัจจัยเสี่ยงทางเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากระดับหนี้ครัวเรือนที่สูง กลุ่มลูกค้าเปราะบาง และความไม่แน่นอนอื่น ๆ ที่มีความอ่อนไหวต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก

# ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ณ วันที่ |  |  |  |  |  | ณ วันที่ |
|  | 1 มกราคม |  |  |  |  |  | 31 ธันวาคม |
|  | 2567 |  | เพิ่มขึ้น |  | จำหน่าย |  | 2567 |
|  | *(พันบาท)* | | | | | | |
| ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ \* |  |  |  |  |  |  |  |
| - อสังหาริมทรัพย์ | 8,304,680 |  | 18,372 |  | (198,830) |  | 8,124,222 |
| **รวม** | **8,304,680** |  | **18,372** |  | **(198,830)** |  | **8,124,222** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ณ วันที่ |  |  |  |  |  | ณ วันที่ |
|  | 1 มกราคม |  |  |  |  |  | 31 ธันวาคม |
|  | 2566 |  | เพิ่มขึ้น |  | จำหน่าย |  | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | | | | | | |
| ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ \* |  |  |  |  |  |  |  |
| - อสังหาริมทรัพย์ | 785,522 |  | 7,549,699 |  | (30,541) |  | 8,304,680 |
| - สังหาริมทรัพย์ | 3,560 |  | - |  | (3,560) |  | - |
| รวม | 789,082 |  | 7,549,699 |  | (34,101) |  | 8,304,680 |
| *หัก* ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า | (2,660) |  | - |  | 2,660 |  | - |
| **สุทธิ** | **786,422** |  | **7,549,699** |  | **(31,441)** |  | **8,304,680** |

\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้รวมถึงทรัพย์สินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยมีจำนวนรวม 7,456 ล้านบาท *(2566: 7,456 ล้านบาท)*

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ถูกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและประเมินภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 |  | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | | |
| ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ |  |  |  |
| - ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก | 8,124,222 |  | 8,302,185 |
| - ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน | - |  | 2,495 |
| **รวม** | **8,124,222** |  | **8,304,680** |

# ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

|  | ที่ดิน | อาคาร | ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | เครื่องตกแต่งสำนักงาน | เครื่องใช้สำนักงาน | ยาน  พาหนะ | สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง | รวม |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *(พันบาท)* | | | | | | | |
| ***ราคาทุน*** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 40,589 | 10,211 | 372,642 | 122,598 | 655,379 | 9,145 | 2,577 | 1,213,141 |
| เพิ่มขึ้น | - | - | 15,543 | 13,307 | 89,112 | - | 29,142 | 147,104 |
| โอนเข้า (โอนออก) | - | - | 15,914 | 962 | 7,598 | - | (24,474) | - |
| โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ | - | - | 1,906 | 8,378 | (10,466) | - | - | (182) |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | - | - | (12,638) | (14,535) | (47,463) | - | - | (74,636) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ   1 มกราคม 2567** | **40,589** | **10,211** | **393,367** | **130,710** | **694,160** | **9,145** | **7,245** | **1,285,427** |
| เพิ่มขึ้น | - | - | 5,649 | 14,537 | 97,739 | - | 91,187 | 209,112 |
| โอนเข้า (โอนออก) | - | - | 38,241 | 49 | 46,206 | - | (84,496) | - |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | - | - | (53,677) | (12,598) | (46,516) | (5,436) | - | (118,227) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **40,589** | **10,211** | **383,580** | **132,698** | **791,589** | **3,709** | **13,936** | **1,376,312** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***ค่าเสื่อมราคาสะสม*** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 มกราคม 2566 | - | 5,050 | 308,189 | 104,817 | 481,133 | 5,241 | - | 904,430 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 511 | 23,743 | 6,854 | 70,610 | 1,483 | - | 103,201 |
| โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ | - | - | 1,906 | 8,378 | (10,466) | - | - | (182) |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | - | - | (12,596) | (14,161) | (47,293) | - | - | (74,050) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ   1 มกราคม 2567** | **-** | **5,561** | **321,242** | **105,888** | **493,984** | **6,724** | **-** | **933,399** |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 511 | 25,163 | 8,413 | 86,835 | 1,055 | - | 121,977 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | - | - | (53,539) | (12,475) | (46,224) | (5,436) | - | (117,674) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **-** | **6,072** | **292,866** | **101,826** | **534,595** | **2,343** | **-** | 937,702 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***มูลค่าสุทธิตามบัญชี*** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566** | **40,589** | **4,650** | **72,125** | **24,822** | **200,176** | **2,421** | **7,245** | **352,028** |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **40,589** | **4,139** | **90,714** | **30,872** | **256,994** | **1,366** | **13,936** | **438,610** |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 635 ล้านบาท *(2566: 675 ล้านบาท)*

# สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

|  |  | ค่าธรรมเนียม |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | คอมพิวเตอร์ | สมาชิกและ | สินทรัพย์ |  |
|  | ซอฟต์แวร์ | ใบอนุญาต | ระหว่างพัฒนา | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| ***ราคาทุน*** |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 1,180,528 | 39,428 | 31,857 | 1,251,813 |
| เพิ่มขึ้น | 38,902 | - | 133,331 | 172,233 |
| โอนเข้า (โอนออก) | 70,339 | - | (70,339) | - |
| โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ | 182 | - | - | 182 |
| ตัดจำหน่าย | (32) | - | (2,953) | (2,985) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567** | **1,289,919** | **39,428** | **91,896** | **1,421,243** |
| เพิ่มขึ้น | 46,600 | - | 179,769 | 226,369 |
| โอนเข้า (โอนออก) | 167,875 | - | (167,875) | - |
| ตัดจำหน่าย | - | - | (1,791) | (1,791) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **1,504,394** | **39,428** | **101,999** | **1,645,821** |
|  |  |  |  |  |
| ***ค่าตัดจำหน่ายสะสม*** |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 955,278 | 34,769 | - | 990,047 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 119,480 | 1,267 | - | 120,747 |
| โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ | 182 | - | - | 182 |
| ตัดจำหน่าย | (32) | - | - | (32) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567** | **1,074,908** | **36,036** | **-** | **1,110,944** |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 97,239 | 1,268 | - | 98,507 |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **1,172,147** | **37,304** | **-** | **1,209,451** |
|  |  |  |  |  |
| ***มูลค่าสุทธิตามบัญชี*** |  |  |  |  |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566** | **215,011** | **3,392** | **91,896** | **310,299** |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **332,247** | **2,124** | **101,999** | **436,370** |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 1,014 ล้านบาท *(2566: 715 ล้านบาท)*

# สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

|  |  |  | บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน | | |  | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ณ วันที่  1 มกราคม  2567 |  | กำไรหรือ  ขาดทุน |  | กำไรขาดทุน  เบ็ดเสร็จอื่น |  | ณ วันที่  31 ธันวาคม  2567 |
|  |  |  | *(หมายเหตุ 40)* | | |  |  |
|  |  |  | *(พันบาท)* | | |  |  |
| ***สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี*** |  |  |  |  |  |  |  |
| เงินลงทุน | 945,134 |  | (111,649) |  | (300,436) |  | 533,049 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 616,528 |  | 312,409 |  | - |  | 928,937 |
| สินทรัพย์อื่น | 10,876 |  | 1,017 |  | - |  | 11,893 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 135,379 |  | (3,816) |  | - |  | 131,563 |
| ประมาณการหนี้สิน | 85,322 |  | 17,351 |  | 3,954 |  | 106,627 |
| อื่น ๆ | 22,526 |  | 3,346 |  | - |  | 25,872 |
| **รวม** | **1,815,765** |  | **218,658** |  | **(296,482)** |  | **1,737,941** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี*** |  |  |  |  |  |  |  |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | (132,582) |  | 6,277 |  | - |  | (126,305) |
| **รวม** | **(132,582)** |  | **6,277** |  | **-** |  | **(126,305)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **สุทธิ** | **1,683,183** |  | **224,935** |  | **(296,482)** |  | **1,611,636** |

|  |  |  | บันทึกเป็น รายได้ / (รายจ่าย)ใน | | |  | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ณ วันที่  1 มกราคม  2566 |  | กำไรหรือ  ขาดทุน |  | กำไรขาดทุน  เบ็ดเสร็จอื่น |  | ณ วันที่  31 ธันวาคม  2566 |
|  |  |  | *(หมายเหตุ 40)* | | |  |  |
|  |  |  | *(พันบาท)* | | |  |  |
| ***สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี*** |  |  |  |  |  |  |  |
| เงินลงทุน | 698,062 |  | 18,491 |  | 228,581 |  | 945,134 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 498,701 |  | 117,827 |  | - |  | 616,528 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 532 |  | (532) |  | - |  | - |
| สินทรัพย์อื่น | 9,565 |  | 1,311 |  | - |  | 10,876 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 101,107 |  | 34,272 |  | - |  | 135,379 |
| ประมาณการหนี้สิน | 68,713 |  | 18,818 |  | (2,209) |  | 85,322 |
| อื่น ๆ | 20,262 |  | 2,264 |  | - |  | 22,526 |
| **รวม** | **1,396,942** |  | **192,451** |  | **226,372** |  | **1,815,765** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี*** |  |  |  |  |  |  |  |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | (99,408) |  | (33,174) |  | - |  | (132,582) |
| **รวม** | **(99,408)** |  | **(33,174)** |  | **-** |  | **(132,582)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **สุทธิ** | **1,297,534** |  | **159,277** |  | **226,372** |  | **1,683,183** |

# สินทรัพย์อื่นสุทธิ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | *หมายเหตุ* | 2567 | 2566 |
|  |  | *(พันบาท)* | |
| บัญชีพักลูกหนี้ |  | 383,307 | 361,118 |
| ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย |  | 220,406 | 127,848 |
| ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex |  | 218,405 | 153,373 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | *29* | 136,969 | 103,057 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | *29* | 85,134 | 86,724 |
| เหรียญที่ระลึก |  | 30,810 | 30,810 |
| รายได้ค้างรับ | *29* | 25,116 | 25,028 |
| อื่น ๆ |  | 7,886 | 9,976 |
| **รวม** |  | **1,108,033** | **897,934** |
| *หัก* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  | (57,737) | (52,652) |
| **รวม** |  | **1,050,296** | **845,282** |

# เงินรับฝาก

**20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | *หมายเหตุ* | 2567 | 2566 |
|  |  | *(พันบาท)* | |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | *29* | 2,659,579 | 2,707,033 |
| ออมทรัพย์ | *29* | 58,116,783 | 57,842,380 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | *29* | 162,871,336 | 146,355,189 |
| ใบรับเงินฝากประจำ |  | 56,260,026 | 44,548,785 |
| **รวม** |  | **279,907,724** | **251,453,387** |

**20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 | | | 2566 | | |
|  | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | | |
| เงินบาท | 275,188,603 | 102 | 275,188,705 | 248,350,351 | 52 | 248,350,403 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 4,042,250 | 536,485 | 4,578,735 | 2,697,431 | 398,456 | 3,095,887 |
| เงินสกุลอื่น | 140,284 | - | 140,284 | 7,097 | - | 7,097 |
| **รวม** | **279,371,137** | **536,587** | **279,907,724** | **251,054,879** | **398,508** | **251,453,387** |

# รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | *หมายเหตุ* | 2567 | 2566 |
|  |  | *(พันบาท)* | |
| ***ในประเทศ*** |  |  |  |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย |  | 8,158,722 | 8,188,722 |
| ธนาคารพาณิชย์ |  | 19,099 | 1,018,857 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ |  | 523,982 | 14,976 |
| สถาบันการเงินอื่น | *29* | 1,443,781 | 1,030,270 |
| **รวมในประเทศ** |  | **10,145,584** | **10,252,825** |
|  |  |  |  |
| ***ต่างประเทศ*** |  |  |  |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | *29* | 557 | 552 |
| **รวมต่างประเทศ** |  | **557** | **552** |
|  |  |  |  |
| **รวมในประเทศและต่างประเทศ** |  | **10,146,141** | **10,253,377** |

# ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งออกในประเทศไทยและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด มีดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *หมายเหตุ* | ปีที่ครบกำหนด | อัตราดอกเบี้ย | 2567 | 2566 | |
|  |  |  | *(ร้อยละต่อปี)* | *(พันบาท)* | |
| ตั๋วแลกเงิน |  | 2568 | 2.62 - 2.67 | 4,850,000 | 11,892,000 | |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ (1) | *29* | 2574 | 3.75 | 2,400,000 | 2,400,000 | |
| **รวม** |  |  |  | **7,250,000** | **14,292,000** | |
| *หัก* ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี |  |  |  | (32,284) | (120,178) | |
| **สุทธิ** |  |  |  | **7,217,716** | **14,171,822** | |

(1) นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

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 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2574 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

# ประมาณการหนี้สิน

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2567 | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน | 284,160 | 242,649 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 91,334 | 124,216 |
| ประมาณการรื้อถอน | 50,309 | 36,502 |
| ประมาณการหนี้สินอื่น | 121,239 | 52,224 |
| **รวม** | **547,042** | **455,591** |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินรวม 34,069.7 ล้านบาท *(2566: 30,007.2 ล้านบาท)*

**ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2567 | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | |
| โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | 284,160 | 242,649 |
| **รวม** | **284,160** | **242,649** |

ธนาคารจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์*** | 2567 | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 242,649 | 225,439 |
|  |  |  |
| ***รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน*** |  |  |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 39,696 | 37,514 |
| ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน | 6,911 | 5,467 |
|  | **46,607** | **42,981** |
| ***รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น*** |  |  |
| ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย |  |  |
| - ข้อสมมติทางการเงิน | 13,403 | (9,699) |
| - การปรับปรุงจากประสบการณ์ | 6,367 | (1,348) |
|  | **19,770** | **(11,047)** |
| ***อื่น ๆ*** |  |  |
| ผลประโยชน์จ่าย | (24,866) | (14,724) |
|  | **(24,866)** | **(14,724)** |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม** | **284,160** | **242,649** |

***ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2567 | 2566 |
|  | *(ร้อยละต่อปี)* | |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 5.00 | 5.00 |
| อัตราคิดลด | 2.41 | 3.00 |

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ 8 ปี *(2566: 9 ปี)*

***การวิเคราะห์ความอ่อนไหว***

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | เพิ่มขึ้น | ลดลง |
|  | *(พันบาท)* | |
| **2567** |  |  |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5) | 11,262 | (11,090) |
| อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5) | (11,309) | 11,599 |
|  |  |  |
| **2566** |  |  |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5) | 10,086 | (9,539) |
| อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.5) | (9,674) | 10,339 |

# หนี้สินอื่น

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | *หมายเหตุ* | 2567 | 2566 |
|  |  | *(พันบาท)* | |
| บัญชีพักเจ้าหนี้ |  | 277,478 | 215,511 |
| หลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex |  | 146,083 | 249,094 |
| เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน |  | 115,470 | 66,271 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | *29* | 15,663 | 7,267 |
| เงินมัดจำรับ | *29* | 6,516 | 6,381 |
| เจ้าหนี้ค่าส่งเสริมการขายและโฆษณา |  | 967 | 12,492 |
| อื่น ๆ |  | 8,016 | 15,558 |
| **รวม** |  | **570,193** | **572,574** |

# เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง *หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์* กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 0.15 ล้านบาท *(2566: 0.04 ล้านบาท)*

นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินฝากจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่ง ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

# การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

|  | 2567 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | มูลค่า  ตามบัญชีขั้นต้น | มูลค่าที่นำมา  หักกลบใน  งบฐานะการเงิน | มูลค่าสุทธิที่แสดง ในงบฐานะการเงิน | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน งบฐานะการเงิน | มูลค่าสุทธิ |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน | 28,508,593 | - | 28,508,593 | 28,839,382 | - |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 249,188 | - | 249,188 | 146,083 | 103,105 |
| **รวม** | **28,757,781** | **-** | **28,757,781** | **28,985,465** | **103,105** |
|  |  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 328,859 | - | 328,859 | 218,405 | 110,454 |
| **รวม** | **328,859** | **-** | **328,859** | **218,405** | **110,454** |

|  | 2566 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | มูลค่า  ตามบัญชีขั้นต้น | มูลค่าที่นำมา  หักกลบใน  งบฐานะการเงิน | มูลค่าสุทธิที่แสดง ในงบฐานะการเงิน | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน งบฐานะการเงิน | มูลค่าสุทธิ |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน | 20,307,602 | - | 20,307,602 | 20,502,859 | - |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 606,440 | - | 606,440 | 249,094 | 357,346 |
| **รวม** | **20,914,042** | **-** | **20,914,042** | **20,751,953** | **357,346** |
|  |  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 511,576 | - | 511,576 | 153,373 | 358,203 |
| **รวม** | **511,576** | **-** | **511,576** | **153,373** | **358,203** |

การกระทบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงินกับรายการในงบฐานะการเงินมีดังนี้

|  | 2567 | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน | มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบ ฐานะการเงิน | รายการใน งบฐานะการเงิน | *หมายเหตุ* | มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน | มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ |
|  | *(พันบาท)* |  |  | *(พันบาท)* | |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  | |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน | 28,508,593 | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ(สินทรัพย์) | *10* | 42,391,341 | 13,882,748 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 249,188 | สินทรัพย์อนุพันธ์ | *11* | 404,812 | 155,624 |
| **รวม** | **28,757,781** |  |  | **42,796,153** | 14,038,372 |
|  |  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 328,859 | หนี้สินอนุพันธ์ | *11* | 544,959 | 216,100 |
| **รวม** | **328,859** |  |  | **544,959** | 216,100 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2566 | | | | |
| ประเภทของ เครื่องมือทางการเงิน | มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบ ฐานะการเงิน | รายการใน งบฐานะการเงิน | *หมายเหตุ* | มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน | มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ |
|  | *(พันบาท)* |  |  | *(พันบาท)* | |
| ***สินทรัพย์ทางการเงิน*** |  |  |  |  | |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน | 20,307,602 | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | *10* | 33,153,769 | 12,846,167 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 606,440 | สินทรัพย์อนุพันธ์ | *11* | 703,326 | 96,886 |
| **รวม** | **20,914,042** |  |  | **33,857,095** | 12,943,053 |
|  |  |  |  |  |  |
| ***หนี้สินทางการเงิน*** |  |  |  |  |  |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 511,576 | หนี้สินอนุพันธ์ | *11* | 578,628 | 67,052 |
| **รวม** | **511,576** |  |  | **578,628** | 67,052 |

# สำรอง

สำรองประกอบด้วย

***การจัดสรรกำไร และ/หรือกำไรสะสม***

**สำรองตามกฎหมาย**

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

รายการเคลื่อนไหวของสำรองตามกฏหมาย สรุปได้ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
|  | *(พันบาท)* |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 979,000 |
| เพิ่มขึ้น | 85,000 |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567** | **1,064,000** |
| เพิ่มขึ้น | 100,600 |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **1,164,600** |

***องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ***

**ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของเจ้าของประกอบด้วย ผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกระทั่งมีการตัดรายการหรือการจัดประเภทรายการใหม่

# ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

**28.1 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2567 | | | 2566 | | |
|  | เงินบาท | เงินตรา  ต่างประเทศ | รวม | เงินบาท | เงินตรา  ต่างประเทศ | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | | |
| การรับอาวัลตั๋วเงิน | 325,267 | - | 325,267 | 101,386 | - | 101,386 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงิน ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ ครบกำหนด | 25,075 | 188,909 | 213,984 | 24,301 | 279,072 | 303,373 |
| เล็ตเตอร์ออฟเครดิต | 23,143 | 533,739 | 556,882 | 15,535 | 1,165,977 | 1,181,512 |
| ภาระผูกพันอื่น |  |  |  |  |  |  |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้ | 4,157,027 | - | 4,157,027 | 4,050,069 | - | 4,050,069 |
| - การค้ำประกันอื่น | 11,818,490 | 174,274 | 11,992,764 | 9,589,717 | 196,916 | 9,786,633 |
| - อื่น ๆ | 27,549,069 | - | 27,549,069 | 23,321,426 | - | 23,321,426 |
| **รวม** | **43,898,071** | **896,922** | **44,794,993** | **37,102,434** | **1,641,965** | **38,744,399** |

**28.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการและสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์หลายฉบับ อายุสัญญาคงเหลือ 1 - 5 ปี ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการเป็นจำนวน 226 ล้านบาท *(2566: 143 ล้านบาท)*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าพื้นที่และสัญญาเช่าสินทรัพย์กับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน อายุสัญญาคงเหลือ 1 - 3 ปี ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าเป็นจำนวน 25 ล้านบาท *(2566: 14 ล้านบาท)*

**28.3 คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 640 ล้านบาท ***(****2566: 634 ล้านบาท)* ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ ข้างต้น

# บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคาร หรือธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น ส่วนการกำหนดราคาสำหรับรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการซื้อขายตามปกติธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับธนาคารในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

| **ชื่อกิจการ/บุคคล** | **ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ** | **ลักษณะความสัมพันธ์** |
| --- | --- | --- |
| ผู้บริหารสำคัญ | ไทยและ สัญชาติอื่น | บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคาร (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) |
| CTBC Financial Holding Company Limited | ไต้หวัน | บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุดของธนาคาร |
| บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | ไทย | บริษัทใหญ่ ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วของธนาคาร |
| CTBC Bank Company Limited | ไต้หวัน | ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ซึ่งถือหุ้น บริษัทใหญ่เกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทใหญ่ |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | ไทย | ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ซึ่งถือหุ้น บริษัทใหญ่เกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทใหญ่ |
| บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | ไทย | ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ซึ่งถือหุ้น บริษัทใหญ่เกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของบริษัทใหญ่ |
| บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | ไทย | บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด | ไทย | บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด | ไทย | บริษัทย่อยทางอ้อมของบริษัทใหญ่ |

| ***รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน*** |  | |
| --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | 2567 | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | |
| **รายได้ดอกเบี้ย** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 36,234 | 113,406 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | - | 59 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 67,017 | 80,694 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 55 | 68 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 915 | 1,288 |
|  |  |  |
| **ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 502 | 60 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 10,099 | 24,740 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 888 | 1,514 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 41,916 | 18,883 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 2,100 | 1,399 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 11,074 | 9,146 |
|  |  |  |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 134 | 131 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 39,643 | 27,350 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 6,328 | 7,408 |
|  |  |  |
| **ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ** |  |  |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 1 | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 217 | 210 |
|  |  |  |
| **รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ** |  |  |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 986 | 1,011 |
|  |  |  |
| **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 374,210 | 344,685 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 30,166 | 38,161 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 20,817 | 22,118 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันของรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

|  | 2567 | 2566 |
| --- | --- | --- |
|  | *(พันบาท)* | |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)** |  |  |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 734,893 | 2,564,813 |
|  |  |  |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | - | 80,008 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 1,510 | 3,444 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 19,411 | 23,056 |
|  |  |  |
| **สินทรัพย์อื่น** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 300 | 300 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 4,771 | 1,889 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 7,585 | 7,585 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 9,001 | 9,915 |
| **เงินรับฝาก** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 5,151,809 | 13,207 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 2,111,681 | 1,286,025 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 3,363 | 3,591 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 2,605,881 | 2,921,280 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 169,326 | 190,086 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 1,717,065 | 1,667,664 |
|  |  |  |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)** |  |  |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 557 | 552 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 53,025 | 105,151 |
|  |  |  |
| **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม** |  |  |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 7,000 | 7,000 |
|  |  |  |
| **ดอกเบี้ยค้างจ่าย** |  |  |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 1,119 | - |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 8 | 11 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 3,242 | 4,685 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 429 | 284 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 2,102 | 782 |
|  |  |  |
| **หนี้สินตามสัญญาเช่า** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 2,662 | 4,114 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 2,323 | 54,727 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 19,770 | 38,061 |
|  |  |  |
| **หนี้สินอื่น** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 32,586 | 28,591 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 172 | 547 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 45 | 1,811 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 78 | 101 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 90 | 101 |
| **หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้** |  |  |
| บริษัทใหญ่ | 30,000 | 30,000 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ | 5,865,000 | 4,035,000 |

*สัญญาสำคัญที่ทำกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญารับบริการในงานสนับสนุนการปฏิบัติงานที่ทำกับบริษัทใหญ่ จากการต่ออายุสัญญาดังกล่าวไปอีก 1 ปี โดยค่าบริการคำนวณจากค่าบริการหลักและค่าต้นทุนการบริหารงาน ซึ่งเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน

# ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และโบนัสของผู้บริหาร

***ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร***

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสรุปได้ดังต่อไปนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | 2567 | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 201,001 | 203,984 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 15,821 | 19,229 |
| **รวม** | **216,822** | **223,213** |

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า

# สัญญาเช่า

**สัญญาด้านผู้เช่า**

ธนาคารทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าพื้นที่สำนักงานและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 5 ปี

***สินทรัพย์สิทธิการใช้***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | พื้นที่สำนักงาน | ยานพาหนะ | เครื่องจักร/ ตู้เอทีเอ็ม | อุปกรณ์สำนักงาน | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| ***ราคาทุน*** |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 936,213 | 56,534 | - | - | 992,747 |
| เพิ่มขึ้น | 402,276 | 16,098 | - | - | 418,374 |
| ตัดจำหน่าย | (139,181) | (12,064) | - | - | (151,245) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567** | **1,199,308** | **60,568** | **-** | **-** | **1,259,876** |
| เพิ่มขึ้น | 216,420 | 12,018 | 5,058 | 4,818 | 238,314 |
| ตัดจำหน่าย | (90,873) | (9,402) | - | - | (100,275) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **1,324,855** | **63,184** | **5,058** | **4,818** | **1,397,915** |
|  |  |  |  |  |  |
| ***ค่าเสื่อมราคาสะสม*** |  |  |  |  |  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 468,607 | 27,101 | - | - | 495,708 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 210,553 | 12,470 | - | - | 223,023 |
| ตัดจำหน่าย | (109,766) | (11,998) | - | - | (121,764) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 1 มกราคม 2567** | **569,394** | **27,573** | **-** | **-** | **596,967** |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 220,471 | 12,448 | 85 | 539 | 233,543 |
| ตัดจำหน่าย | (54,736) | (9,382) | - | - | (64,118) |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **735,129** | **30,639** | **85** | **539** | **766,392** |
|  |  |  |  |  |  |
| ***มูลค่าสุทธิตามบัญชี*** |  |  |  |  |  |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566** | **629,914** | **32,995** | **-** | **-** | **662,909** |
| **ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567** | **589,726** | **32,545** | **4,973** | **4,279** | **631,523** |

***หนี้สินตามสัญญาเช่า***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2567 | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | |
| ไม่เกิน 1 ปี | 257,811 | 226,315 |
| 1 ปี ถึง 5 ปี | 437,802 | 456,053 |
| มากกว่า 5 ปี | - | 43,091 |
| **รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด** | **695,613** | **725,459** |
| **หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบฐานะการเงิน** | **657,814** | **676,897** |

***จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | 2567 | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ |  |  |
| - พื้นที่สำนักงาน | 220,471 | 210,553 |
| - ยานพาหนะ | 12,448 | 12,470 |
| - เครื่องจักร/ตู้เอทีเอ็ม | 85 | - |
| - อุปกรณ์สำนักงาน | 539 | - |
| ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า | 21,333 | 16,323 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ/ระยะสั้น/เกี่ยวกับการจ่ายค่าเช่าผันแปรที่ไม่อ้างอิงดัชนีหรืออัตรา | 26,450 | 22,574 |

**สัญญาด้านผู้ให้เช่า**

***สัญญาเช่าเงินทุน***

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 13.7

# ส่วนงานดำเนินงาน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารนําเสนอข้อมูลทางการเงินจําแนกตามกลุ่มธุรกิจหลัก 3 กลุ่มที่รายงานเพื่อการบริหารจัดการตามประเภทของกลุ่มลูกค้า กลุ่มธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการ โดยวัดผลการดําเนินงานจากผลกําไรจากการดําเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้ ดังต่อไปนี้

**บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Wholesale Banking)**

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย ลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจ รวมถึงรัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ฯลฯ โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ เงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน

**บริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)**

กลุ่มลูกค้ารายย่อย ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการเงินฝาก บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและกองทุนรวม

**บริหารการเงินและการลงทุน (Global Markets)**

กลุ่มธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน โดยมีกิจกรรมหลัก ได้แก่ การระดมเงินทุน การลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง บริการการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนและบริการเงินตราต่างประเทศ

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก (ถ้ามี)

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | 2567 | | | |
|  | บริหาร  กลุ่มลูกค้าธุรกิจ | บริหาร  กลุ่มลูกค้า  รายย่อย | บริหารการเงินและการลงทุน | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 4,831,815 | 1,309,213 | 803,267 | 6,944,295 |
| รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ | 268,508 | 218,883 | 212,041 | 699,432 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 5,100,323 | 1,528,096 | 1,015,308 | 7,643,727 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ | (1,643,966) | (1,955,528) | (259,077) | (3,858,571) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน  ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ | 3,456,357 | (427,432) | 756,231 | 3,785,156 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  | (1,283,057) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ |  |  |  | 2,502,099 |
| ภาษีเงินได้ |  |  |  | (491,755) |
| **กำไรสุทธิ** |  |  |  | **2,010,344** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | 2566 | | | |
|  | บริหาร  กลุ่มลูกค้าธุรกิจ | บริหาร  กลุ่มลูกค้า  รายย่อย | บริหารการเงินและการลงทุน | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 5,053,915 | 1,457,121 | 594,325 | 7,105,361 |
| รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ | 209,336 | 188,668 | 376,718 | 774,722 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 5,263,251 | 1,645,789 | 971,043 | 7,880,083 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ | (1,582,744) | (1,865,678) | (220,518) | (3,668,940) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน  ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ | 3,680,507 | (219,889) | 750,525 | 4,211,143 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  | (2,130,197) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ |  |  |  | 2,080,946 |
| ภาษีเงินได้ |  |  |  | (387,968) |
| **กำไรสุทธิ** |  |  |  | **1,692,978** |

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานดำเนินงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | บริหาร  กลุ่มลูกค้าธุรกิจ | บริหาร  กลุ่มลูกค้า  รายย่อย | บริหารการเงินและการลงทุน | รวม |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| **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 |
| **2566** |  |  |  |  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และรายการระหว่างธนาคาร  และตลาดเงิน (1) | 193,657,456 | 53,390,030 | 20,300,000 | 267,347,486 |
| สินทรัพย์รวม |  |  |  | 316,339,080 |
| หนี้สินรวม |  |  |  | 280,721,838 |

(1) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม

# ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจใน 3 ส่วนงานหลัก คือ ส่วนงานบริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ส่วนงานบริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อย และส่วนงานบริหารการเงินและการลงทุน โดยมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไร สินทรัพย์และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ตามที่แสดงไว้ในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานธุรกิจและส่วนงานภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้

# รายได้ดอกเบี้ย

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | *หมายเหตุ* | 2567 | 2566 |
|  |  | *(พันบาท)* | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | *29* | 586,123 | 405,316 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ |  | 898,903 | 780,161 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | *29* | 11,628,088 | 10,519,294 |
| การให้เช่าซื้อ |  | 28,989 | 15,231 |
| อื่น ๆ |  | 9,011 | 5,101 |
| **รวม** |  | **13,151,114** | **11,725,103** |

# ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | *หมายเหตุ* | 2567 | 2566 |
|  |  | *(พันบาท)* | |
| เงินรับฝาก | *29* | 4,700,432 | 3,240,057 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | *29* | 34,616 | 114,208 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย |  | 1,161,906 | 1,070,202 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม |  |  |  |
| - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | *29* | 90,700 | 90,437 |
| - ตั๋วแลกเงิน |  | 186,420 | 86,267 |
| อื่น ๆ |  | 32,745 | 18,571 |
| **รวม** |  | **6,206,819** | **4,619,742** |

# รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | *หมายเหตุ* | 2567 | 2566 |
|  |  | *(พันบาท)* | |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** |  |  |  |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน |  | 99,892 | 84,580 |
| - ค่านายหน้ารับ | *29* | 273,178 | 279,879 |
| - อื่น ๆ | *29* | 70,392 | 84,376 |
| **รวม** |  | **443,462** | **448,835** |
|  |  |  |  |
| **ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ** |  |  |  |
| - ค่าธรรมเนียมและบริการ |  | (91,844) | (99,003) |
| - อื่น ๆ | *29* | (3,922) | (4,166) |
| **รวม** |  | **(95,766)** | **(103,169)** |
|  |  |  |  |
| **สุทธิ** |  | **347,696** | **345,666‬** |

# กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | 2567 | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | |
| **กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ** |  |  |
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 45,003 | (18,597) |
| **รวม** | **45,003** | **(18,597)** |

# (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | 2567 | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | | |
| **(ขาดทุน) กำไรจากการตัดรายการ** |  |  |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน  กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (30,680) | 10,856 |
| **รวม** | **(30,680)** | **10,856** |
|  |  |  |

# ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | 2567 | 2566 |
|  | *(พันบาท)* | |
| **(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (8,233) | (312) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 2,741 | 760 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 4,619 | 619,986 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ |  |  |
| - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 1,228,290 | 1,766,570 |
| - ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ | 58,069 | (291,520) |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | - | 1,726 |
| สินทรัพย์อื่น | 15,377 | 4,825 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน | (17,806) | 28,162 |
| **รวม** | **1,283,057** | **2,130,197** |

# ภาษีเงินได้

***ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | *หมายเหตุ* | 2567 | 2566 |
|  |  | *(พันบาท)* | |
| **ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน** |  |  |  |
| สำหรับปีปัจจุบัน |  | 706,692 | 540,269 |
| ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป |  | 9,998 | 6,976 |
|  |  |  |  |
| **ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี** |  |  |  |
| การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว | *18* | (224,935) | (159,277) |
| **รวม** |  | **491,755** | **387,968** |

***ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | 2567 | | | | |  | 2566 | | | | | | | |
|  |  |  | (ค่าใช้จ่าย) |  |  |  |  |  | (ค่าใช้จ่าย) | | |  |  | |
|  | ก่อนภาษี |  | รายได้ |  | สุทธิจาก |  | ก่อนภาษี |  | รายได้ | | |  | สุทธิจาก | |
|  | เงินได้ |  | ภาษีเงินได้ |  | ภาษีเงินได้ |  | เงินได้ |  | ภาษีเงินได้ | | |  | ภาษีเงินได้ | |
|  | *(พันบาท)* | | | | | | | | | | | | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 1,202,627 |  | (240,525) |  | 962,102 |  | 307,999 |  | | (61,600) |  | | | 246,399 |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 299,552 |  | (59,911) |  | 239,641 |  | (1,450,907) |  | | 290,181 |  | | | (1,160,726) |
| (ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (19,770) |  | 3,954 |  | (15,816) |  | 11,047 |  | | (2,209) |  | | | 8,838 |
| **รวม** | **1,482,409** |  | **(296,482)** |  | **1,185,927** |  | **(1,131,861)** |  | | **226,372** |  | | | **(905,489)** |

***การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง***

| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | 2567 | | |  | 2566 | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | อัตราภาษี  *(ร้อยละ)* |  | *(พันบาท)* |  | อัตราภาษี  *(ร้อยละ)* |  | *(พันบาท)* |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ |  |  | 2,502,099 |  |  |  | 2,080,946 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | 20.0 |  | 500,420 |  | 20.0 |  | 416,189 |
| ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป |  |  | 9,998 |  |  |  | 6,976 |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ |  |  |  |  |  |  |  |
| - รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ |  |  | (14,744) |  |  |  | (30,979) |
| - ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น |  |  | (4,721) |  |  |  | (5,834) |
| - ค่าใช้จ่ายต้องห้าม |  |  | 802 |  |  |  | 1,616 |
| **รวม** | **19.7** |  | **491,755** |  | **18.6** |  | **387,968** |

# ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารมีการทําธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้ง เป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการ ซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มักอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวมและกองทุนเพื่อการลงทุนบางประเภท ซึ่งสรุปได้ดังนี้

|  | 2567 | | 2566 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | มูลค่า  ตามบัญชี | จำนวน  ขาดทุนสูงสุด | มูลค่า  ตามบัญชี | จำนวน  ขาดทุนสูงสุด |
|  | *(พันบาท)* | | | |
| **สินทรัพย์** |  |  |  |  |
| เงินลงทุน | 3,175,898 | 3,175,898 | 3,706,885 | 3,706,885 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ  และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 10,644,038 | 10,644,038 | 7,812,022 | 7,812,022 |
|  |  |  |  |  |
| **หนี้สิน** |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 185,021 | 185,021 | 95,264 | 95,264 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 73 | 73 |

จำนวนขาดทุนสูงสุดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก และดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี และจำนวนขาดทุนสูงสุดของเงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

# เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ถือหุ้นมีดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย | เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น |
|  |  | *(พันบาท)* | *(บาทต่อหุ้น)* |
| จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2566 | 500,000 | 0.250 |
| **รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี**  **สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566** |  | **500,000** | **0.250** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย | เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น |
|  |  | *(พันบาท)* | *(บาทต่อหุ้น)* |
| จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2567 | 850,000 | 0.425 |
| **รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี**  **สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567** |  | **850,000** | **0.425** |
|  |  |  |  |

# การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินในปีปัจจุบันดังนี้

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2566 | | | | |
|  | ก่อนจัดประเภทใหม่ |  | จัดประเภทใหม่ |  | หลังจัดประเภทใหม่ |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| ***งบฐานะการเงิน*** |  |  |  |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 21,409,328 |  | (11,155,951) |  | 10,253,377 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 3,058,076 |  | 11,113,746 |  | 14,171,822 |
| หนี้สินอื่น | 530,369 |  | 42,205 |  | 572,574 |
|  |  |  |  |  |  |
| ***สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม*** | 2566 | | | | |
|  | ก่อนจัดประเภทใหม่ |  | จัดประเภทใหม่ |  | หลังจัดประเภทใหม่ |
|  | *(พันบาท)* | | | | |
| ***งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น*** |  |  |  |  |  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 383,003 |  | 65,832 |  | 448,835 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 1,644,069 |  | 17,961 |  | 1,662,030 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 239,984 |  | 47,871 |  | 287,855 |
|  |  |  |  |  |  |

# เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติให้ความเห็นชอบการออกและเสนอขายตราสารหนี้ภายใต้โครงการตราสารหนี้ (Medium-Term Note Program: MTN) วงเงินไม่เกิน 50,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 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 และเดือนสิงหาคม ของทุกปี โดยออกจำหน่ายให้แก่นักลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง (นักลงทุนสถาบัน) ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน