

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
30 มิถุนายน 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบ งบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก กลุ่มธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เกี่ยวกับรายการปรับปรุงงบการเงินงวดก่อนเนื่องจาก ข้อผิดพลาดในรอบระยะเวลาก่อน กลุ่มธนาคารได้ปรับย้อนหลังงบการเงินรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเพื่อสะท้อนผลกระทบของรายการปรับปรุงดังกล่าว ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และงบการเงินเฉพาะของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 (ก่อนปรับปรุงใหม่) ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 17 กันยายน 2567

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า



Building a better
working world

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

บงกต เกียรติพันธุ์อมร

บงกต เกียรติพันธุ์อมร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6777

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 17 กันยายน 2568

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
สินทรัพย์				
เงินสด	353,657	350,833	353,081	350,257
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9.3 37,241,697	36,744,587	36,314,034	35,842,159
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9.4 796,544	796,544	796,544	796,544
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9.5 342,016	677,079	342,016	677,079
เงินลงทุนสุทธิ	9.6 77,448,246	82,343,486	77,448,246	82,343,486
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	9.7 -	-	4,250,000	4,250,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9.8 130,879,980	136,547,019	90,459,713	90,614,254
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9.10 138,567	163,051	25,016	25,016
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	9.11 491,478	554,038	293,552	336,647
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	9.13 44,218	46,827	29,861	31,182
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมสุทธิ	9.14 1,050,081	1,176,591	344,902	506,471
รายได้ค้างรับสุทธิ	563,369	555,217	551,927	534,793
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	52,693	48,257	52,693	48,257
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	325,721	347,904	135,928	149,861
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9.15 76,151	56,596	48,833	38,447
รวมสินทรัพย์	249,804,418	260,408,029	211,446,346	216,544,453

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย: พันบาท)

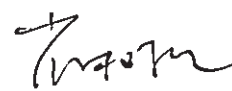
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	9.16	146,513,634	149,499,343	146,529,183
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9.17	19,503,885	19,458,977	14,503,885
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		54,557	81,535	54,557
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9.5	262,374	185,822	262,374
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9.18	32,460,933	40,239,713	4,995,286
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	9.19	422,509	397,964	324,417
ประมาณการหนี้สินอื่น		216,204	292,230	205,368
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		673,782	903,611	588,540
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		16,026	115,701	16,026
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9.12	328,545	362,677	150,420
หนี้สินอื่น	9.20	2,102,507	3,149,984	1,625,619
รวมหนี้สิน		202,554,956	214,687,557	169,255,675
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	9.22			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 442,431 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		3,946	3,946	3,946
หุ้นสามัญ 2,253,716,655 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,103,153	20,103,153	20,103,153
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 442,431 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		3,946	3,946	3,946
หุ้นสามัญ 2,253,716,655 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,103,153	20,103,153	20,103,153
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		(24,849)	(24,849)	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	9.24	60,487	(64,429)	114,123
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	9.23	2,015,000	2,015,000	2,015,000
ยังไม่ได้จัดสรร		25,091,725	23,687,651	19,954,449
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		47,249,462	45,720,472	42,190,671
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		47,249,462	45,720,472	42,190,671
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		249,804,418	260,408,029	211,446,346

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเสี่ยวปอ หลี่)
 กรรมการ





(นายชูเกียรติ ชูช)
 กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

หมายเหตุ	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ปรับปรุงใหม่)			
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	9.28	5,101,535	5,930,177	4,052,899
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9.29	2,370,503	2,761,585	1,884,522
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,731,032	3,168,592	2,168,377
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9.30	295,016	309,590	198,105
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9.30	129,691	143,842	120,613
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		165,325	165,748	77,492
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9.31	321,221	183,259	321,297
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย				
และสินทรัพย์อื่น		63,642	3,772	60,303
หนี้สูญรับคืน		166,463	164,259	3,301
รายได้เงินปันผล		471	470	471
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		32,885	24,330	4,794
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,481,039	3,710,430	2,636,035
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		767,509	851,178	549,355
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,971	2,858	2,971
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		136,855	139,222	91,504
ค่าภาษีอากร		86,999	112,041	80,164
ค่าจัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		3,924	3,541	2,636
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น		124,067	285,586	703
อื่น ๆ		205,072	239,207	80,736
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,327,397	1,633,633	808,069
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	9.33	397,055	358,033	448,260
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,756,587	1,718,764	1,379,706
ภาษีเงินได้	9.14	350,915	345,520	276,187
กำไรสุทธิสำหรับงวด		1,405,672	1,373,244	1,103,519

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ปรับปรุงใหม่)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	202,062	57,554	202,062	57,554
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	13,035	(31,168)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	9.14	(40,412)	(40,412)	(11,511)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สูทริจากภาษีเงินได้		174,685	161,650	46,043
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(62,211)	8,140	(62,211)	8,140
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,997)	5,281	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	9.14	12,841	12,442	(1,628)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สูทริจากภาษีเงินได้		(51,367)	(49,769)	6,512
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	123,318	25,612	111,881	52,555
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,528,990	1,398,856	1,215,400	1,659,667

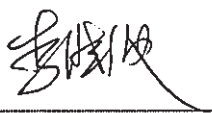
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

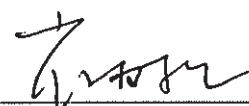
(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ปรับปรุงใหม่)			
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,405,672	1,373,244	1,103,519	1,607,112
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-		
	<u>1,405,672</u>	<u>1,373,244</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,528,990	1,398,856	1,215,400	1,659,667
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-		
	<u>1,528,990</u>	<u>1,398,856</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	9.34	0.62	0.61	0.49
			<u>0.49</u>	<u>0.71</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายเสี่ยวปอ หลี)
กรรมการ




(นายจุติเยน ชูช)
กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งานการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของเจ้าของ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย: พันบาท)

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น									
	ส่วนเกิน		ส่วนเกิน		ส่วนเกิน		ส่วนเกิน		ส่วนเกิน	
	(ต่ำกว่า) ทุน		(ต่ำกว่า) ทุน		(ต่ำกว่า) ทุน		(ต่ำกว่า) ทุน		(ต่ำกว่า) ทุน	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	จากการเปลี่ยนแปลง		จากการเปลี่ยนแปลง		จากการเปลี่ยนแปลง		จากการเปลี่ยนแปลง		จากการเปลี่ยนแปลง	
	มูลค่าเงินลงทุนใน		มูลค่าเงินลงทุนใน		มูลค่าเงินลงทุนใน		มูลค่าเงินลงทุนใน		มูลค่าเงินลงทุนใน	
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้
3,946	20,103,153	(116,385)	(31,653)	(148,038)	2,015,000	15,078,433	37,052,494	2,015,000	15,078,433	37,052,494
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	46,043	6,512	52,555	-	1,607,112	1,607,112	-	-	52,555
-	-	46,043	6,512	52,555	-	1,607,112	1,659,667	-	-	1,659,667
3,946	20,103,153	(70,342)	(25,141)	(95,483)	2,015,000	16,685,545	38,712,161	2,015,000	16,685,545	38,712,161
3,946	20,103,153	62,065	(59,823)	2,242	2,015,000	18,850,930	40,975,271	2,015,000	18,850,930	40,975,271
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	161,650	(49,769)	111,881	-	1,103,519	1,103,519	-	-	111,881
-	-	161,650	(49,769)	111,881	-	1,103,519	1,215,400	-	-	1,215,400
3,946	20,103,153	223,715	(109,592)	114,123	2,015,000	19,954,449	42,190,671	2,015,000	19,954,449	42,190,671

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,756,587	1,718,764	1,379,706	2,011,772
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	86,302	90,825	63,276	65,079
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	397,055	358,033	448,260	(183,022)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(840)	-	(840)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายและสินทรัพย์อื่น	(63,642)	(2,932)	(60,303)	-
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าตัดจำหน่าย	5,121	5,676	2,317	2,575
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตัวสัญญาใช้เงินตัดจำหน่าย	-	(556)	-	(556)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอกการขายและสินทรัพย์อื่น	124,067	285,586	703	320
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงิน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(321,221)	(183,259)	(321,297)	(183,320)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	29,207	27,081	19,249	19,685
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,731,032)	(3,168,592)	(2,168,377)	(2,450,764)
รายได้เงินปันผล	(471)	(470)	(471)	(470)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,856,630	4,839,897	2,823,145	3,620,581
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,655,472)	(2,615,921)	(2,109,221)	(2,069,192)
เงินสดรับเงินปันผล	471	470	471	470
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(498,880)	(269,353)	(442,639)	(206,072)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(15,278)	1,084,409	(365,181)	626,246
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(334,320)	2,473,759	(309,066)	2,491,077
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,693,936	2,554,585	1,694,094	2,554,715
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,983,871	3,473,290	(594,812)	4,414,470
ทรัพย์สินรอกการขาย	131,865	33,312	60,303	-
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(4,424)	35,800	(4,424)	35,800
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	8,983	14,909	-	-
ลูกหนี้อื่น	(145,624)	(373,114)	13,230	(52,014)
สินทรัพย์อื่น	(19,555)	3,462	(10,386)	1,540

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(2,985,709)	(4,795,980)	(2,985,995)	(4,781,254)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,908	(4,145,362)	(1,915,092)	(1,195,362)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(26,978)	13,932	(26,978)	13,932
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,297,527)	(2,200,522)	(1,297,610)	(2,200,592)
ผลประโยชน์พนักงานขาย	(6,659)	(2,586)	(6,257)	(1,925)
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(99,500)	(2,292)	(99,500)	(2,292)
หนี้สินอื่น	(795,944)	450,693	(750,798)	397,731
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,132,045	(1,381,705)	(6,598,472)	2,302,072
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,164,870	1,317,868	1,164,870	1,317,868
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้	26,546,052	18,138,495	26,546,052	18,138,495
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	(21,064,348)	(21,734,962)	(21,064,348)	(21,734,962)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	-	840	-	840
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(8,033)	(14,245)	(7,504)	(7,810)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(1,958)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	6,638,541	(2,293,962)	6,639,070	(2,285,569)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,500,000	15,420,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(15,229,000)	(11,677,000)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(51,797)	(56,205)	(37,774)	(36,543)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(7,780,797)	3,686,795	(37,774)	(36,543)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	13,035	(31,168)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,824	(20,040)	2,824	(20,040)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	350,833	363,003	350,257	362,307
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด	353,657	342,963	353,081	342,267

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	3
4.	รายการปรับปรุงงบการเงินงวดก่อน	3
5.	นโยบายการบัญชี	4
6.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	29
7.	การบริหารความเสี่ยง	30
8.	การดำรงเงินกองทุน	58
9.	ข้อมูลเพิ่มเติม	60
9.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	60
9.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	62
9.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์).....	66
9.4	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	67
9.5	ตราสารอนุพันธ์.....	67
9.6	เงินลงทุนสุทธิ	69
9.7	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ.....	71
9.8	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	71
9.9	ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น.....	77
9.10	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ.....	83
9.11	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ.....	85
9.12	สัญญาเช่า.....	88
9.13	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ.....	90
9.14	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และภาษีเงินได้	92
9.15	สินทรัพย์อื่นสุทธิ.....	97
9.16	เงินรับฝาก.....	97
9.17	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	98
9.18	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม.....	99
9.19	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	100

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
9.20	หนี้สินอื่น	101
9.21	การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	102
9.22	ทุนเรือนหุ้น	105
9.23	ทุนสำรองตามกฎหมาย	106
9.24	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	106
9.25	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	107
9.26	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	107
9.27	ส่วนงานดำเนินงาน	113
9.28	รายได้ดอกเบี้ย	116
9.29	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	117
9.30	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	117
9.31	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	118
9.32	ค่าตอบแทนกรรมการ	118
9.33	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	118
9.34	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	119
9.35	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	119
9.36	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	125
9.37	การอนุมัติงบการเงิน	125

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย โดยมี Industrial and Commercial Bank of China Limited ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน เป็นบริษัทใหญ่ถือหุ้นร้อยละ 97.98 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 นอกจากสำนักงานใหญ่ที่กล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารมีสาขาทั้งหมด 20 สาขา

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้ ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้จัดทำและนำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นเงินสกุลบาทโดยมีการเปิดเผยในงบการเงินและในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคาร”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) (รวมเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9.7

- ข) ธนาคารจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากธนาคารมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ค) ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ง) การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ
- ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ซื้อของ รายการส่วนเกินหรือส่วนขาด จะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป
- ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นปีของ งบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะ สั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด
- จ) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับธนาคาร
- ฉ) สินทรัพย์และหนี้สินตามงบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดย ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็น รายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในงบการเงินเปลี่ยนแปลงส่วน ของเจ้าของ
- ช) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกคัดออกจาก งบการเงินรวมนี้แล้ว
- ซ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของ บริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบฐานะการเงินรวม

2.3 ธนาคารจัดทำงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

4. รายการปรับปรุงงบการเงินงวดก่อน

ในระหว่างปี 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยพบว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่บันทึกไว้ในอดีตในงบการเงินรวมบันทึกสูงไป ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินรวมปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเพื่อสะท้อนผลกระทบของรายการปรับปรุงดังกล่าว และแสดงผลสะสมของรายการปรับปรุงดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในงบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หัวข้อ “ผลสะสมจากการปรับปรุงรายการบัญชีปีก่อน”

ในงวดปัจจุบัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปรับย้อนหลังงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยจำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ลดลง)	(10,609)	-
ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น	2,122	-
กำไรสุทธิสำหรับงวดเพิ่มขึ้น	8,487	-

5. นโยบายการบัญชี

5.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยรวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินดั้งเดิม

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ยกเว้นค่าธรรมเนียมและบริการที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่าหน้า

รายได้เงินปันผล

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณ โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ตามเกณฑ์คงค้าง

5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

5.4 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค่าเว้นแต่ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและจัดเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางตราสารอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าใจ ณ วันที่เริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิผลในการหักลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อมมีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่อตราสารอนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่อตราสารอนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของผู้ขาย ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในส่วนของผู้ซื้อกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในงวดเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือ การป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการ กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะ โอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับ ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มี การป้องกันความเสี่ยงจะครบกำหนดกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะ ครบกำหนดกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกัน ความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

ตราสารอนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้าซึ่งรับรู้ในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อ เริ่มแรกและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม หากตราสารอนุพันธ์ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า และไม่ได้ถูก กำหนดในความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ใน กำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน

5.5 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขาย สินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามา เป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date) ภายใต้การซื้อหรือการขายตามวิธีปกติที่มีการส่งมอบภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธี ปฏิบัติทั่วไปของตลาดซื้อขายโดยปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและคำนวณดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินหรือ หนี้สินทางการเงินตั้งแต่วันที่มีการตกลงกัน และตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่า เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมิน โมเดลธุรกิจและการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอ เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือมีการจัดการและประเมินผลด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือไม่ได้ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมอื่น และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงส่วนต่างของกำไร

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารและบริษัทย่อยถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่นสินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไล่เบียด) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้ตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้ตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหรือตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยการจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปรับรู้โดยตรงที่กำไรสะสมแทน

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นสัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรม ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี

ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี ซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขาย โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สาม โดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอนธุรกรรมดังกล่าว การบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืมโดยมีหลักประกันคล้ายกับการขาย โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

ในกรณีที่การโอนทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน ในขณะที่ได้รับสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับกระแสเงินสดภายหลังการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกการรับรู้กระแสเงินสดนั้นเป็นหนี้สูญรับคืน หากมีกระแสเงินสดรับเกินกว่าที่เคยตัดรายการจะรับรู้เข้ารายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

5.6 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าสิ้นสุดไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมถึงต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้น วัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารและบริษัทย่อยวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมหรืออัตราอ้างอิงที่เหมาะสมของสินทรัพย์ ณ เวลาที่เกิดรายการและปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน โดยผ่านบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับในงบฐานะการเงิน ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้ ตามวิธีการทั่วไป (General Approach)

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน
- สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออก
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หรือการค้าประกันทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of Default) ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (LGD - Loss Given Default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure At the time of Default)

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ยและอัตราว่างงาน ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้น พิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับลูกค้านำตามสัญญาและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้าประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิคนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงด้านเครดิต “ระดับที่ต่ำลงทุน” ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจกันในระดับสากล ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำข้อยกเว้นเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำมาใช้กับเครื่องมือทางการเงินอื่น

ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน การพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ ขอบ่งชี้เชิงคุณภาพ รวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงิน และข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

ขั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระ คือ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จาก เหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- การล่มสลายของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงินของผู้กู้หรือ
- การซื้อหรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาที่มีส่วนลดอย่างมีนัยสำคัญซึ่งสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรมความเสี่ยงของแบบจำลอง และปัจจัยอื่น ๆ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ บังคับดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1 เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตก็ต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกหนี้ชำระเงินตามเงื่อนไขของสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่าหกเดือนหรือ 2 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามเพิ่มเติมอีกอย่างน้อย 6 เดือน โดยลูกหนี้จะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมดเมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนจะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ชำระเงินตามเงื่อนไขของสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่าหกเดือนหรือ 2 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า และคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมดเมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

ค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตาม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแบ่งรวมกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุโดยกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

การแสดงรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยส่วนที่เบิกถอนและส่วนที่ยังไม่ได้เบิกถอน และธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับส่วนของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกจากส่วนที่ได้มีการเบิกถอนแล้วได้ ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงผลรวมของค่าเพื่อผลขาดทุนทั้งสองส่วนเป็นรายการหักออกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้ว สำหรับค่าเพื่อผลขาดทุนที่เกินกว่ามูลค่าขั้นต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้วแสดงในประมาณการหนี้สินอื่น และ
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีการรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนในงบฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตาม มีการเปิดเผยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะถูกรับรู้เป็นหนี้สูญรับคืนในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้าประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้น ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และประมาณผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้าประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้น จะรับรู้สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียม โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้าประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อได้รับการค้าประกันโดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้าประกันเป็นรายการหักขาดทุนจากการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน

5.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุนที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และยอดคงเหลือค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี หักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับนโยบายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน การตัดรายการออกจากบัญชีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญา และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.5 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

5.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่า โดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ

5.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเผื่อจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามวัตถุประสงค์ และยังรวมถึงต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ (ยกเว้น การคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ ดังนี้

อาคาร	34 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	5 และ 8 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ดูการทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การตัดรายการ

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

5.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมียอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยนำราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

ค่าธรรมเนียมสมาชิก

10 ปี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่าย วิธีการตัดจำหน่าย และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ทุกสิ้นรอบปีบัญชีเป็นอย่างน้อย และปรับปรุงตามความเหมาะสม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า ส่วนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า

5.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ไม่มีข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมนจะมีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่ายุติธรรมที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่ายุติธรรมจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่ายุติธรรมที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่ายุติธรรมที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าลดระดับลงหรือหมดไป ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

5.13 ประเมินการหนีสิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนีสินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไป เพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนีสินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และจะบันทึกประมาณการหนีสินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน (ถ้ามี)

5.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนให้แก่กิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับธนาคารและบริษัทย่อย

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราภาระ อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ ทั้งนี้อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล

เมื่อมีการเพิ่มผลประโยชน์ในโครงการผลประโยชน์ สัดส่วนที่เพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานรับรู้โดยวิธีเส้นตรงจนถึงวันที่ผลประโยชน์นั้นเป็นสิทธิขาด ผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้ค่าใช้จ่ายของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

การผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากธนาคารและบริษัทย่อยมีการผูกพันตามกฎหมายหรือการผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้อีกและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

5.15 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การด้อยค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล

การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

งบการเงินของกิจการในต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของกิจการในต่างประเทศ

5.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมนี้ใช้เกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5.17 สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าใด ๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกซื้อนั้น

การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญามีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการซื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สั้นกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้สิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในบรรทัดที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในงบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายอื่น” ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานรวมในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิงและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า

5.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ให้เช่าหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน ได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้ เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรกในงบการเงินรวม การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกในงบการเงินรวม ซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการที่ควบคุมร่วมกันหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมิน ผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้ อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกัน เมื่อเป็นค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องนำส่งให้กับหน่วยจัดเก็บภาษีเดียวกันและธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะเสียภาษีเงินได้ด้วยยอดสุทธิ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร

5.19 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณ โดยการหารกำไรสำหรับงวดของผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ซื้อคืน

5.20 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคล หรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อยและธนาคาร หรือธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

5.21 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

5.22 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

5.23 หุ้นทุนซื้อคืน

เมื่อมีการซื้อคืนหุ้นทุน จำนวนสิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงจัดประเภทเป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน คณะบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคาร และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

7. การบริหารความเสี่ยง

7.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งได้กำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ขึ้นเพื่อเป็นแนวทางและเป็นมาตรฐานที่จะนำไปใช้ให้สอดคล้องกันทั้งธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายใต้หลักการคือต้องสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน วิเคราะห์ และควบคุมความเสี่ยงหลักดังกล่าวได้ ทั้งนี้กิจกรรมต่าง ๆ จะต้องบริหารภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk-return framework) เพื่อให้มั่นใจว่าได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับได้

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยโดยรวม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Group Risk Supervision and Internal Control Committee) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่ทบทวนและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารและบริษัทย่อยและได้รับมอบอำนาจให้ กำหนดกลยุทธ์ นโยบาย กรอบงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเสนอ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่อยู่ภายใต้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติการทำการสอบทานสินเชื่อตามรอบระยะเวลา และยังมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับผิดชอบดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในให้มีแผนการตรวจสอบภายในที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารนั้น เป็นไปอย่างดียิ่งขึ้น โดยสอดคล้องตามหลักการ 3 Lines of Defenses เพื่อการป้องกันและควบคุม ความเสี่ยงร่วมกัน ซึ่งจากหลักการดังกล่าวนี้ธนาคารมีการกำหนดผู้รับผิดชอบหลัก (Risk Ownership) มีการ แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน (Segregation of Duties) และสร้างการถ่วงดุล (Check and Balance) ในการปฏิบัติงานและติดตามการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมดูแล ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยง กำหนดนโยบาย และ แนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอ กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติใช้ในการ ติดตาม ควบคุมและบริหารจัดการระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย

7.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ แก่ธนาคารและบริษัทย่อยหรือไม่ปฏิบัติตามภาระข้อผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยเปิดเผยความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่ซึ่งเกิดจากรูกระบบการให้สินเชื่อภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน และประมาณการหนี้สิน สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทำ หน้าที่อนุมัติกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ยอมรับได้ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่าง เหมาะสม ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Policy) และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้าน สินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรม สินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้สายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จะออกแนวปฏิบัติสำหรับแต่ละ หน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะเดียวกันธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบาย เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใด รายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือ ภาคอุตสาหกรรมและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ประเทศคู่ค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง นอกจากนี้ธนาคาร และบริษัทย่อยมีนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตเป็นกรอบในการประเมินระดับความสามารถของธนาคารและ บริษัทย่อยในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์วิกฤตเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงในทางลบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของสายงานด้านการตลาดออกจากฝ่ายงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า แต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่มีประสบการณ์และได้รับการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามวงเงินและระดับความเสี่ยงของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและการอวัลต์ตั๋วเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

ส่วนงานสอบทานสินเชื่อ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติการซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ฝ่ายสอบทานสินเชื่อทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้ตามแผนการสอบทานสินเชื่อรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อและการกำกับดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสถานะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิผลของพอร์ต นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ อีกทั้งยังมีประโยชน์สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อการวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในธนาคารและบริษัทย่อย

โมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตได้ถูกพัฒนาเพื่อพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ประกอบด้วย ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) โดยโมเดลทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพซึ่งข้อมูลเชิงปริมาณรวบรวมจากฐานข้อมูลภายในหรือจากคู่ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามโมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้ นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประมาณการเงินทุน ในการกำกับดูแล และระดับเงินทุนตามสภาพเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตามโมเดล โดยในปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยใช้โมเดลการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อนั้นขึ้นอยู่กับประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการออกแบบโมเดลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ (1) โมเดลสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้านั้น และ (2) โมเดลสำหรับธุรกิจขนาดเล็กและสินเชื่อรายย่อย ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือ ประวัติการใช้จ่ายเงินสินเชื่อ ร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต หรือ กำหนดค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้านั้นจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามนโยบาย โมเดลเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ค้ำประกันโดยมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับร้อยละ 100 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตนี้ถูกนำไปใช้สะท้อนคุณภาพของเครดิตที่เปิดเผย ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.2.1 โดยแบ่งเป็นระดับความเสี่ยงตามความสามารถของลูกหนี้ ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินได้ 5 ระดับ ได้แก่ ความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงปานกลาง ความเสี่ยงค่อนข้างสูง ความเสี่ยงสูง และผิดนัดชำระหนี้

นอกจากโมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงสำหรับการระบุระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุนในตราสารหนี้

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมิน โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงานกับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งพิจารณาความมีนัยสำคัญจากการใช้ปัจจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่าเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่น ๆ

ค่านิยมของการคิดลดชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินใน ความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงิน มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้ ก่อตั้งประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้รับการออกแบบให้นำข้อมูลที่มี การคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ดัดจำหน่าย (AMC) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และ ตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบฐานะการเงิน เช่น วงเงินสินเชื่อที่ไม่ได้เบิก ภาระผูกพันด้านสินเชื่อ การค้าประกันทางการเงิน และการค้าประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูก แบ่งออกเป็นสามชั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต ตัวแปรที่ใช้ใน โมเดล ECL ประเมินจากวิธีการทาง สถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทาง ปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีขั้นตอนในการสร้างข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต ขั้นตอนแรกทางธนาคารและบริษัทย่อยจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ในการแปลงข้อมูลสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการนำการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดสถานการณ์สำหรับการคาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์ปกติ (Normal case scenario) ซึ่งเป็นสถานการณ์พื้นฐาน สถานการณ์ดีกว่าปกติ (Best case scenario) และสถานการณ์ที่แย่กว่าปกติ (Worst case scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่าง ค่าตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ย และอัตราว่างงาน เป็นต้น

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยโมเดล อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงภายหลังโมเดลเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่รายงานได้

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

การแสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

7.2.1 การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยขาดทุน ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดนโยบายในการป้องกัน ความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ คือ จำนวนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
30 มิถุนายน 2568				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัย สำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ความเสี่ยงค่า	30,367	-	-	30,367
ความเสี่ยงปานกลาง	6,889	-	-	6,889
รวม	37,256	-	-	37,256
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14)	-	-	(14)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	37,242	-	-	37,242
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงค่า	45,029	625	-	45,654
รวม	45,029	625	-	45,654
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(39)	(53)	-	(92)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	44,990	572	-	45,562
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงค่า	31,822	-	-	31,822
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	31,822	-	-	31,822
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	-	(1)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
30 มิถุนายน 2568				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัย สำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	70,563	-	-	70,563
ความเสี่ยงปานกลาง	47,361	4,385	-	51,746
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	3,791	7,745	-	11,536
ผิคนัดชำระหนี้	-	-	1,997	1,997
รวม	121,715	12,130	1,997	135,842
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,280)	(1,798)	(884)	(4,962)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	119,435	10,332	1,113	130,880
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน				
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	77,277	32	5	77,314
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(202)	(3)	-	(205)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	77,075	29	5	77,109

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัย สำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ความเสี่ยงต่ำ	29,247	-	-	29,247
ความเสี่ยงปานกลาง	7,578	-	-	7,578
รวม	36,825	-	-	36,825
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(80)	-	-	(80)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	36,745	-	-	36,745
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
 ตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	46,356	998	-	47,354
รวม	46,356	998	-	47,354
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(44)	(3)	-	(47)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	46,312	995	-	47,307
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
 ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	34,911	-	-	34,911
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	34,911	-	-	34,911
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	-	(1)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัย สำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	76,645	-	-	76,645
ความเสี่ยงปานกลาง	46,559	3,071	-	49,630
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	4,122	9,308	-	13,430
ผิคนัดชำระหนี้	-	-	1,592	1,592
รวม	127,326	12,379	1,592	141,297
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,786)	(1,254)	(710)	(4,750)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	124,540	11,125	882	136,547
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน				
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	78,438	121	19	78,578
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(270)	(4)	(7)	(281)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	78,168	117	12	78,297

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2568				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการค้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ความเสี่ยงต่ำ	29,439	-	-	29,439
ความเสี่ยงปานกลาง	6,889	-	-	6,889
รวม	36,328	-	-	36,328
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14)	-	-	(14)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	36,314	-	-	36,314
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	45,029	625	-	45,654
รวม	45,029	625	-	45,654
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(39)	(53)	-	(92)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	44,990	572	-	45,562
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	31,822	-	-	31,822
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	31,822	-	-	31,822
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	-	(1)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	37,982	-	-	37,982
ความเสี่ยงปานกลาง	43,205	4,385	-	47,590
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	3,791	3,709	-	7,500
ผิวนัดชำระหนี้	-	-	1,296	1,296
รวม	84,978	8,094	1,296	94,368
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,229)	(1,055)	(624)	(3,908)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	82,749	7,039	672	90,460
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน				
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
	77,307	32	5	77,344
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(202)	(3)	-	(205)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	77,105	29	5	77,139

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ความเสี่ยงต่ำ	28,344	-	-	28,344
ความเสี่ยงปานกลาง	7,578	-	-	7,578
รวม	35,922	-	-	35,922
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(80)	-	-	(80)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	35,842	-	-	35,842
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	46,356	998	-	47,354
รวม	46,356	998	-	47,354
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(44)	(3)	-	(47)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	46,312	995	-	47,307
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	34,911	-	-	34,911
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	34,911	-	-	34,911
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	-	(1)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	41,253	-	-	41,253
ความเสี่ยงปานกลาง	39,688	3,071	-	42,759
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	4,122	5,066	-	9,188
ผิคนัดชำระหนี้	-	-	778	778
รวม	85,063	8,137	778	93,978
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,495)	(454)	(415)	(3,364)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	82,568	7,683	363	90,614
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาจำประกัน				
ทางการเงิน				
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ				
สัญญาจำประกันทางการเงิน				
	78,468	121	19	78,608
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(270)	(4)	(7)	(281)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	78,198	117	12	78,327

7.2.2 หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทย่อย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มีให้หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่าของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้าประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้าประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

การใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ในกระบวนการสินเชื่รวมถึง

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ
- ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

สินทรัพย์ที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณการกันสำรอง และการคำนวณ LTV ตามกฎเกณฑ์ต้องผ่านกระบวนการประเมิน โดยการประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สิน

ตัวอย่างของวิธีการประเมินราคาหลักประกัน มีดังนี้

- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)

- อสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- เครื่องจักรและยานพาหนะ ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- หลักเกณฑ์ในการประเมินหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดทั้งหลักทรัพย์ประเภททุนและหลักทรัพย์ประเภทหนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกันและกำหนดไว้อย่างชัดเจน

ตารางต่อไปนี้แสดงรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวม		ประเภทของหลักประกันหลัก
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
	2568	2567	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,305	16,929	ตราสารหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	40,823	43,439	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และหนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	2	2	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าเงินทุน	46,648	50,141	รถยนต์

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ประเภทของหลักประกันหลัก
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	
	2568	2567	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,305	16,929	ตราสารหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	43,922	46,730	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และหนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	2	2	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” (ด้านสินทรัพย์)) ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวม		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568			
มูลค่าตามบัญชี	159,354	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	55,300	22,014
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	23,645	9,895	1,548
การเกษตรและเหมืองแร่	1,603	54	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	46,076	27,507	16,917
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,022	10,021	1,814
การสาธารณูปโภคและบริการ	35,334	6,102	740
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	2	-	-
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าเงินทุน	43,549	-	-
อื่น ๆ	123	1,721	995
รวม	159,354	55,300	22,014

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
มูลค่าตามบัญชี	168,994	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	55,581	22,997
<i>การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	28,029	10,342	1,593
การเกษตรและเหมืองแร่	1,606	54	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	49,021	26,359	13,590
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,181	8,828	2,378
การสาธารณูปโภคและบริการ	36,172	8,052	4,562
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	3	-	436
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าเงินทุน	46,850	-	-
อื่น ๆ	132	1,946	438
รวม	168,994	55,581	22,997

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568			
มูลค่าตามบัญชี	117,903	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	55,330	22,014
<i>การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	23,645	9,895	1,548
การเกษตรและเหมืองแร่	1,603	54	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,274	27,537	16,917
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,022	10,021	1,814
การสาธารณูปโภคและบริการ	32,234	6,102	740
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	2	-	-
อื่น ๆ	123	1,721	995
รวม	117,903	55,330	22,014

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
มูลค่าตามบัญชี	121,694	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	55,611	22,997
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	28,029	10,342	1,593
การเกษตรและเหมืองแร่	1,606	54	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,863	26,389	13,590
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,181	8,828	2,378
การสาธารณูปโภคและบริการ	32,880	8,052	4,562
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	3	-	436
อื่น ๆ	132	1,946	438
รวม	121,694	55,611	22,997

7.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งภาระผูกพันทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีคณะกรรมการย่อยทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงดูแลและควบคุมภายในให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดค่านิยมของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน และอนุพันธ์ที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้า หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ นบัญชีเพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบฐานะการเงินและภาระผูกพันทางการเงิน รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

7.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบเชิงลบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2568							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด						สินทรัพย์	
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	ด้อย	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี ถึง	5 ปี	อัตรา	คุณภาพ	รวม
			ถึง 1 ปี	5 ปี		ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	354	-	354
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	823	14,294	9,351	-	-	12,610	-	37,078
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	797	-	797
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	342	-	342
เงินลงทุน	-	21,506	16,505	36,371	3,094	64	-	77,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	513	73,709	23,379	34,428	1,732	-	1,948	135,709
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,336	109,509	49,235	70,799	4,826	14,167	1,948	251,820
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	45,601	52,104	43,113	4,393	-	1,303	-	146,514
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,252	14,608	1,172	397	-	1,075	-	19,504
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	55	-	55
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	262	-	262
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,500	10,445	19,516	-	-	-	32,461
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,853	69,212	54,730	24,306	-	2,695	-	198,796

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2567								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด								
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	351	-	351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	806	23,440	4,589	-	-	7,910	-	36,745
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	797	-	797
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	677	-	677
เงินลงทุน	-	14,294	30,333	36,077	1,561	126	-	82,391
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	392	84,287	15,094	37,645	1,922	-	1,625	140,965
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,198	122,021	50,016	73,722	3,483	9,861	1,625	261,926
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	49,654	58,181	36,321	3,663	-	1,680	-	149,499
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,488	14,117	1,623	656	-	575	-	19,459
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	82	-	82
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	186	-	186
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,104	12,980	19,156	-	-	-	40,240
รวมหนี้สินทางการเงิน	52,142	80,402	50,924	23,475	-	2,523	-	209,466

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
30 มิถุนายน 2568								
	เมื่อ ทวงถาม	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด				ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ค้ำประกัน	รวม
		ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	353	-	353
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	14,294	9,351	-	-	12,504	-	36,151
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	797	-	797
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	342	-	342
เงินลงทุน	-	21,506	16,505	36,371	3,094	64	-	77,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,998	66,946	16,954	5,889	223	-	1,248	94,258
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,000	102,746	42,810	42,260	3,317	14,060	1,248	209,441
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	45,615	52,104	43,113	4,393	-	1,304	-	146,529
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,512	10,348	1,172	397	-	1,075	-	14,504
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	55	-	55
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	262	-	262
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,995	-	-	-	4,995
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,127	62,452	44,285	9,785	-	2,696	-	166,345

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
31 ธันวาคม 2567								
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด					ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ค้ำประกัน	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า			
			3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	350	-	350
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	23,440	4,589	-	-	7,811	-	35,842
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	797	-	797
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	677	-	677
เงินลงทุน	-	14,294	30,333	36,077	1,561	126	-	82,391
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	431	80,510	5,171	6,706	35	-	812	93,665
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	433	118,244	40,093	42,783	1,596	9,761	812	213,722
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	49,666	58,181	36,321	3,663	-	1,684	-	149,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,488	11,077	1,623	656	-	575	-	16,419
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	82	-	82
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	186	-	186
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,995	-	-	-	4,995
รวมหนี้สินทางการเงิน	52,154	69,258	37,944	9,314	-	2,527	-	171,197

ยอดตัวเลขของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย
คำนวณโดยตัวเลขจากยอดคงเหลือในระหว่างงวด และอัตราตัวเลขของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	ยอดคงเหลือ ตัวเลข ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ตัวเลข ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,853	569	2.93	37,193	580	3.12
เงินลงทุน	84,208	1,339	3.18	82,629	1,475	3.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	143,545	3,193	4.45	163,668	3,876	4.74
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	129,820	1,210 ⁽²⁾	1.86	157,226	1,345 ⁽²⁾	1.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,432	367	3.78	25,564	535	4.19
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	38,764	508 ⁽³⁾	2.62	42,035	551 ⁽³⁾	2.62

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดตัวเลข ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽³⁾ รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	ยอดคงเหลือ ตัวเลข ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ตัวเลข ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,912	568	2.99	36,362	578	3.18
เงินลงทุน	84,208	1,339	3.18	82,629	1,475	3.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	92,695	2,146	4.63	104,531	2,651	5.07
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	129,838	1,210 ⁽²⁾	1.86	157,243	1,345 ⁽²⁾	1.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,087	301	3.52	22,264	490	4.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,995	88 ⁽³⁾	3.52	4,993	88 ⁽³⁾	3.52

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดตัวเลข ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽³⁾ รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้รายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Repricing Gap Report) ในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคารโดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสดังขึ้นและแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาสเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายใน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบัน ธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่มี การปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระคืนหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สกุลเงิน	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps	100 bps	100 bps
เงินบาท	189	(189)	158	(158)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(110)	110	(70)	70
เงินหยวน	(48)	48	(35)	35
เงินยูโร	2	(2)	2	(2)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	33	(33)	55	(55)

(หน่วย: ล้านบาท)

สกุลเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps	100 bps	100 bps
เงินบาท	249	(249)	237	(237)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(110)	110	(70)	70
เงินหยวน	(48)	48	(35)	35
เงินยูโร	2	(2)	2	(2)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	93	(93)	134	(134)

7.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ทางการเงินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายด้านการเงินได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติ และมีแผนฉุกเฉินเพื่อการจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Group Risk Supervision and Internal Control Committee) คณะบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ

ในการบริหารสภาพคล่อง สาย Financial Markets จะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่องและผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย (Early Warning System Indicator) เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวันและรายเดือน และมีการกำหนดระดับเตือนภัย (Trigger Points) เพื่อให้มีการเตรียมตัวล่วงหน้าหากมีตัวแปรด้านความเสี่ยงเพิ่มขึ้น และใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอจะแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกวัน และนำเสนอเข้าการประชุมคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นประจำทุกเดือน ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่อง รวมถึงการบริหารสภาพคล่องประจำวัน
2. ดูแลให้มีการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการในการควบคุม และจำกัดความเสี่ยงสภาพคล่องอย่างเหมาะสม
3. ดูแลให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่เพียงพอในการวัดผล ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
4. พิจารณาวางเงินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและเสนอคณะกรรมการบริหาร (EXCOM) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนสมมติฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากการออกหุ้นกู้และมาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคารจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวางเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทย่อยเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคาร คือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้ โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อรายลูกค้า เพดานสำหรับการรับฝากเงินต่อรายนิติบุคคล และต่อรายรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่อง ดังนี้

1. รายงานตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย (Early Warning System Indicator) พร้อมทั้ง Trigger Points เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวันและรายเดือน เช่น จำนวนเงินที่มีการถอนเงินในช่วง 3 วันที่ผ่านมา อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ระดับสินทรัพย์สภาพคล่องสูง (High Quality of Liquid Assets : HQLA) และวงเงินผูกพันที่ยังไม่ได้เบิกใช้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก การจัดอันดับเครดิตของธนาคาร และกลุ่มธนาคารไอซีบีซี เป็นต้น
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญาและตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือน เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝากต่อ เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ

ธนาคารมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤติรายไตรมาส โดยธนาคารจะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำทั้งเหตุการณ์กรณีที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารเอง กรณีวิกฤติทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่คิดว่าจะเป็นผลกระทบที่รุนแรง และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับหากเกิดภาวะวิกฤติขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดเตรียมแบบรายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio : LCR) และแบบรายงานอัตราส่วนแหล่งที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินทุนที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio : NSFR) ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงิน/การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2568 และจะเปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ภายในเดือนตุลาคม 2568

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 สันทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ
จำแนกตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	30 มิถุนายน 2568						
	ครบกำหนด					ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	354	354
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,433	14,244	8,407	453	541	-	37,078
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	797	797
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	150	123	69	-	-	342
เงินลงทุน	-	11,850	22,286	40,246	3,094	64	77,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	364	28,910	28,035	63,745	12,262	2,393 ⁽¹⁾	135,709
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,797	55,154	58,851	104,513	15,897	3,608	251,820
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	46,904	52,104	43,113	4,393	-	-	146,514
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,327	8,748	7,032	397	-	-	19,504
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	55	-	-	-	-	-	55
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	38	24	174	26	-	262
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,500	10,445	19,516	-	-	32,461
รวมหนี้สินทางการเงิน	50,286	63,390	60,614	24,480	26	-	198,796

⁽¹⁾ ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,948 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2567						
	ครบกำหนด					ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	351	351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,715	22,192	4,752	456	627	3	36,745
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	797	797
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	41	298	317	21	-	677
เงินลงทุน	-	3,215	40,539	36,950	1,561	126	82,391
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	323	26,243	28,589	70,549	13,244	2,017 ⁽¹⁾	140,965
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,038	51,691	74,178	108,272	15,453	3,294	261,926
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	51,334	58,181	36,321	3,663	-	-	149,499
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,062	7,999	1,624	6,774	-	-	19,459
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	82	-	-	-	-	-	82
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	110	3	73	-	-	186
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,104	12,980	19,156	-	-	40,240
รวมหนี้สินทางการเงิน	54,478	74,394	50,928	29,666	-	-	209,466

⁽¹⁾ ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,625 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2568							
	เมื่อ ทวงถาม	ครบกำหนด				ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	รวม
		ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	353	353
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,506	14,244	8,407	453	541	-	36,151
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	797	797
เงินลงทุน	-	150	123	69	-	-	342
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	11,850	22,286	40,246	3,094	64	77,540
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,849	25,222	18,537	35,205	10,752	1,693 ⁽¹⁾	94,258
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,355	51,466	49,353	75,973	14,387	2,907	209,441
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	46,919	52,104	43,113	4,393	-	-	146,529
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,587	4,488	7,032	397	-	-	14,504
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	55	-	-	-	-	-	55
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	38	24	174	26	-	262
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,995	-	-	4,995
รวมหนี้สินทางการเงิน	49,561	56,630	50,169	9,959	26	-	166,345

⁽¹⁾ ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,248 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2567							
	เมื่อ ทวงถาม	ครบกำหนด				ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	รวม
		ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	350	350
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,813	22,192	4,752	456	627	2	35,842
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	41	298	317	21	-	677
เงินลงทุน	-	3,215	40,539	36,950	1,561	126	82,391
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	362	22,467	18,666	39,564	11,402	1,204 ⁽¹⁾	93,665
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,175	47,915	64,255	77,287	13,611	2,479	213,722
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	51,350	58,181	36,321	3,663	-	-	149,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,062	4,959	1,624	6,774	-	-	16,419
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	82	-	-	-	-	-	82
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	110	3	73	-	-	186
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,995	-	-	4,995
รวมหนี้สินทางการเงิน	54,494	63,250	37,948	15,505	-	-	171,197

⁽¹⁾ ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 812 ล้านบาท

7.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้ว ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาทดอลลาร์สหรัฐ)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ดอลลาร์สหรัฐ	หยวน ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	ดอลลาร์สหรัฐ	หยวน ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾
ฐานะทันที	(177)	(128)	9	270	(240)	9
ฐานะล่วงหน้า	228	124	(4)	(228)	237	(4)
ฐานะสุทธิ	51	(4)	5	42	(3)	5

⁽¹⁾ สำหรับสกุลหยวนและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

(หน่วย: ล้านบาทดอลลาร์สหรัฐ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ดอลลาร์สหรัฐ	หยวน ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	ดอลลาร์สหรัฐ	หยวน ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾
ฐานะทันที	(177)	(128)	9	270	(240)	9
ฐานะล่วงหน้า	228	124	(4)	(228)	237	(4)
ฐานะสุทธิ	51	(4)	5	42	(3)	5

⁽¹⁾ สำหรับสกุลหยวนและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

7.6 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับได้ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง และรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 179 ล้านบาท และ 179 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีราคาตลาด (Mark to Market) จำนวน 54 ล้านบาท และ 116 ล้านบาท ตามลำดับ

8. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ทั้งนี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคาร จำแนก ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,107,099	20,107,099
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	23,687,651	22,204,680
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	60,487	(64,429)
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,094,299)	(1,223,418)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	44,751,089	43,014,083
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3,000,000	3,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,189,344	2,294,449
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,189,344	5,294,449
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	49,940,433	48,308,532
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	189,623,342	197,864,362

(หน่วย: ร้อยละ)

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม			
	ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด	30 มิถุนายน 2568	ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด	31 ธันวาคม 2567
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	11.0	26.34	11.0	24.41
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	8.5	23.60	8.5	21.74
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อ สินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	7.0	23.60	7.0	21.74
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	-	2.74	-	2.68

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,107,099	20,107,099
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	18,850,930	16,685,546
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	114,123	2,242
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(374,763)	(537,653)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	40,712,389	38,272,234
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3,000,000	3,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,816,018	1,882,853
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	4,816,018	4,882,853
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	45,528,407	43,155,087
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	156,419,378	161,274,199

(หน่วย: ร้อยละ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด	30 มิถุนายน 2568	ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด	31 ธันวาคม 2567
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	11.0	29.11	11.0	26.76
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	8.5	26.03	8.5	23.73
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อ สินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	7.0	26.03	7.0	23.73
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	-	3.08	-	3.03

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 14/2562 และ สนส.15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อรายงานทางการเงิน เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2568 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ภายในเดือนตุลาคม 2568

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกท. (12) ว.1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำเนินงานเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารไม่จำเป็นต้องมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนารูปร่างรวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

9. ข้อมูลเพิ่มเติม

9.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

9.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	497	844	-	-
การตัดจำหน่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	56	21	3	3
เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1	(7)	1	(4)

9.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ	กระแสเงินสด	ยอดคงเหลือ	
	ณ วันที่	จากกิจกรรม	การเปลี่ยนแปลง	ณ วันที่
	1 มกราคม 2568	จัดหาเงิน ⁽¹⁾	อื่น ๆ	30 มิถุนายน 2568
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,240	(7,729)	(50) ⁽²⁾	32,461
หนี้สินตามสัญญาเช่า	363	(52)	18	329
รวม	40,603	(7,781)	(32)	32,790

⁽¹⁾ กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสัรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด

⁽²⁾ การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายลดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ	กระแสเงินสด		ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่	จากกิจกรรม	การเปลี่ยนแปลง	ณ วันที่
	1 มกราคม 2567	จัดหาเงิน ⁽¹⁾	อื่น ๆ	30 มิถุนายน 2567
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,895	3,743	(31) ⁽²⁾	43,607
หนี้สินตามสัญญาเช่า	406	(56)	24	374
รวม	40,301	3,687	(7)	43,981

⁽¹⁾ กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด⁽²⁾ การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรูดตัดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ	กระแสเงินสด		ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่	จากกิจกรรม	การเปลี่ยนแปลง	ณ วันที่
	1 มกราคม 2568	จัดหาเงิน ⁽¹⁾	อื่น ๆ	30 มิถุนายน 2568
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,995	-	1 ⁽²⁾	4,996
หนี้สินตามสัญญาเช่า	175	(38)	13	150
รวม	5,170	(38)	14	5,146

⁽¹⁾ กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด⁽²⁾ การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรูดตัดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ	กระแสเงินสด		ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่	จากกิจกรรม	การเปลี่ยนแปลง	ณ วันที่
	1 มกราคม 2567	จัดหาเงิน ⁽¹⁾	อื่น ๆ	30 มิถุนายน 2567
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,993	-	1 ⁽²⁾	4,994
หนี้สินตามสัญญาเช่า	194	(37)	20	177
รวม	5,187	(37)	21	5,171

⁽¹⁾ กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด⁽²⁾ การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรูดตัดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

9.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่มีเกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่มีเกิดขึ้นนั้นถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

9.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2568				
	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	354	354
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	37,242	37,242
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	797	-	-	-	797
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	342	-	-	-	342
เงินลงทุนสุทธิ	-	31,822	64	45,562	77,448
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	130,880	130,880
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันอนุพันธ์	-	-	-	53	53
รวม	1,139	31,822	64	214,091	247,116
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	146,514	146,514
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	19,504	19,504
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	55	55
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	262	-	-	-	262
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	32,461	32,461
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	16	16
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	329	329
รวม	262	-	-	198,879	199,141

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2567					
	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนคัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	351	351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	36,745	36,745
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	797	-	-	-	797
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	677	-	-	-	677
เงินลงทุนสุทธิ	-	34,911	126	47,307	82,344
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	136,547	136,547
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันอนุพันธ์	-	-	-	48	48
รวม	1,474	34,911	126	220,998	257,509
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	149,499	149,499
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	19,459	19,459
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	82	82
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	186	-	-	-	186
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	40,240	40,240
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	116	116
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	363	363
รวม	186	-	-	209,759	209,945

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2568					
	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	353	353
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	36,314	36,314
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	797	-	-	-	797
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	342	-	-	-	342
เงินลงทุนสุทธิ	-	31,822	64	45,562	77,448
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	90,460	90,460
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันอนุพันธ์	-	-	-	53	53
รวม	1,139	31,822	64	172,742	205,767
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	146,529	146,529
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	14,504	14,504
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	55	55
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	262	-	-	-	262
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,995	4,995
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	16	16
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	150	150
รวม	262	-	-	166,249	166,511

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2567

	เครื่องมือ ทางการเงิน เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	350	350
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	35,842	35,842
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	797	-	-	-	797
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	677	-	-	-	677
เงินลงทุนสุทธิ	-	34,911	126	47,307	82,344
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	90,614	90,614
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันอนุพันธ์	-	-	-	48	48
รวม	1,474	34,911	126	174,161	210,672
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	149,515	149,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	16,419	16,419
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	82	82
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	186	-	-	-	186
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,995	4,995
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	116	116
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	175	175
รวม	186	-	-	171,302	171,488

9.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย ⁽¹⁾	1,904,077	1,978,049	1,904,077	1,978,049
ธนาคารพาณิชย์	4,743,157	7,944,143	3,853,348	7,081,628
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,450,562	6,080,666	2,450,000	6,080,000
สถาบันการเงินอื่น	9,348,000	7,699,250	9,348,000	7,699,250
รวม	18,445,796	23,702,108	17,555,425	22,838,927
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,483	16,814	7,446	16,758
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,481)	(16,011)	(1,481)	(16,011)
รวมในประเทศ - สุทธิ	18,451,798	23,702,911	17,561,390	22,839,674
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14,965,928	8,726,846	14,934,208	8,693,252
เงินหยวน	3,450,585	4,147,581	3,450,585	4,147,581
เงินยูโร	118,080	59,720	112,545	54,123
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	27,721	13,601	27,721	13,601
เงินสกุลอื่น	70,197	94,131	70,197	94,131
รวม	18,632,511	13,041,879	18,595,256	13,002,688
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	169,586	64,064	169,586	64,064
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,198)	(64,267)	(12,198)	(64,267)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	18,789,899	13,041,676	18,752,644	13,002,485
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	37,241,697	36,744,587	36,314,034	35,842,159

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้ดำรงเงินรับล่วงหน้าของผู้ประกอบธุรกิจโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ไว้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 500 ล้านบาท

9.4 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินลงทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	797	797	797	797
รวม	797	797	797	797

9.5 ตราสารอนุพันธ์

9.5.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	154,049	59,887	30,684,600	251,231	113,279	28,486,168
อัตราดอกเบี้ย	28,891	2,529	1,144,576	62,045	4,285	1,680,757
รวม	182,940	62,416	31,829,176	313,276	117,564	30,166,925

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2567 (ร้อยละ)
คู่สัญญา:		
สถาบันการเงิน	98.78	98.14
นิติบุคคล	1.22	1.86
รวม	100.00	100.00

9.5.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย						
- การป้องกันความเสี่ยง						
ในมูลค่ายุติธรรม	159,076	199,958	21,737,972	363,803	68,258	21,943,713
รวม	159,076	199,958	21,737,972	363,803	68,258	21,943,713

⁽¹⁾ มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

วิธีการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2568			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
<u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</u>				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	21,313	-	93	-
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	518	-	-	-
รวม	21,831	-	93	-

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		31 ธันวาคม 2567			
		มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าสุทธิซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	
ประเภทความเสี่ยง		สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ก				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		20,386	-	(209)	-
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		885	-	(3)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ข	448	-	(2)	-
รวม		21,719	-	(214)	-

รายการในงบฐานะการเงินที่รวมรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าสุทธิสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าสุทธิ ประกอบไปด้วยรายการดังต่อไปนี้

ก. เงินลงทุนสุทธิ

ข. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และจำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

9.6 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	45,562,437	47,306,638
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	31,821,922	34,910,751
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	63,887	126,097
รวม	77,448,246	82,343,486

9.6.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ	32,455,493	34,286,307
ตราสารหนี้ภาคเอกชนต่างประเทศ	13,198,765	13,068,006
รวม	45,654,258	47,354,313
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(91,821)	(47,675)
รวม	45,562,437	47,306,638

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่นำไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

9.6.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,304,156	34,025,746
ตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ	517,766	885,005
รวม	31,821,922	34,910,751
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(616)	(772)

9.6.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	54,071	-	116,281	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	9,816	471	9,816	470
รวม	63,887	471	126,097	470

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

								(หน่วย: ล้านบาท)	
บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วน		เงินลงทุน		เงินลงทุน		เงินปันผลรับ	
		เงินลงทุน		ทุนชำระแล้ว		(วิธีราคาทุน)		สำหรับงวดหกเดือน	
								สิ้นสุดวันที่	
		30 มิถุนายน 2568 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2567 (ร้อยละ)	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	30 มิถุนายน 2567
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นทางตรง									
บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ⁽¹⁾	ธุรกิจเช่าซื้อ เช่าเงินทุน และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	99.99	99.99	4,250	4,250	4,250	4,250	-	-
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัทย่อย									
Sky High Li Leasing Designated Activity Company ⁽²⁾	ธุรกิจเช่าซื้อ	99.99	99.99	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	-	-	-	-
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	ธุรกิจนายหน้า ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย	99.99	99.99	6	6	-	-	-	-
รวม						4,250	4,250	-	-

⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

⁽²⁾ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไอร์แลนด์

⁽³⁾ ทุนชำระแล้วมูลค่าน้อยกว่า 1 ล้านบาท

9.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.8.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินเบิกเกินบัญชี	447,006	391,781	447,006	391,781
เงินให้กู้ยืม	64,332,233	66,728,995	67,264,781	69,862,235
ตั๋วเงิน	21,539,574	19,833,855	24,024,574	19,872,855
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	2,741,797	3,868,728	2,521,977	3,538,009
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	44,425,448	47,807,864	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน	2,222,846	2,333,475	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	135,708,904	140,964,698	94,258,338	93,664,880
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ⁽¹⁾	133,568	332,415	108,878	313,879
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	135,842,472	141,297,113	94,367,216	93,978,759
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,962,492)	(4,750,094)	(3,907,503)	(3,364,505)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	130,879,980	136,547,019	90,459,713	90,614,254

⁽¹⁾ สุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้

9.8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	127,582,896	25,111	127,608,007	129,320,142	30,125	129,350,267
เงินดอลลาร์สหรัฐ ⁽¹⁾	6,598,291	796,704	7,394,995	10,344,726	921,723	11,266,449
เงินหยวน	361,597	401	361,998	6,558	747	7,305
เงินยูโร	343,886	18	343,904	340,632	45	340,677
รวม ⁽¹⁾	134,886,670	822,234	135,708,904	140,012,058	952,640	140,964,698

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	83,032,929	25,111	83,058,040	82,021,975	30,125	82,052,100
เงินดอลลาร์สหรัฐ ⁽¹⁾	6,598,291	3,896,105	10,494,396	7,053,013	4,211,785	11,264,798
เงินหยวน	361,597	401	361,998	6,558	747	7,305
เงินยูโร	343,886	18	343,904	340,632	45	340,677
รวม ⁽¹⁾	90,336,703	3,921,635	94,258,338	89,422,178	4,242,702	93,664,880

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

9.8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	121,715,417	(2,280,602)	127,325,869	(2,785,927)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	12,130,248	(1,797,800)	12,379,455	(1,253,655)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,996,807	(884,090)	1,591,789	(710,512)
รวม	135,842,472	(4,962,492)	141,297,113	(4,750,094)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	84,977,565	(2,228,795)	85,063,005	(2,494,820)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	8,094,044	(1,054,768)	8,137,337	(454,483)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,295,607	(623,940)	778,417	(415,202)
รวม	94,367,216	(3,907,503)	93,978,759	(3,364,505)

9.8.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2568			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,602,104	1,007	-	1,603,111
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	40,805,116	4,154,922	1,116,008	46,076,046
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,501,918	410,044	110,468	9,022,430
การสาธารณูปโภคและบริการ	31,837,050	3,477,414	19,050	35,333,514
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,745	581	-	2,326
อื่น ๆ ⁽¹⁾	38,942,580	4,026,409	702,488	43,671,477
รวม ⁽²⁾	121,690,513	12,070,377	1,948,014	135,708,904

⁽¹⁾ ได้รวมธุรกิจเช่าซื้อและเช่าเงินทุนของบริษัทย่อย⁽²⁾ ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	รวม
	ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,604,437	1,162	-	1,605,599
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	46,071,303	2,274,271	676,020	49,021,594
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,353,648	716,739	111,077	7,181,464
การสาธารณูปโภคและบริการ	31,272,897	4,877,597	21,550	36,172,044
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,040	699	-	2,739
อื่น ๆ ⁽¹⁾	41,932,235	4,232,822	816,201	46,981,258
รวม ⁽²⁾	127,236,560	12,103,290	1,624,848	140,964,698

⁽¹⁾ ได้รวมธุรกิจเช่าซื้อและเช่าเงินทุนของบริษัทย่อย⁽²⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2568			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	รวม
	ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,602,104	1,007	-	1,603,111
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	46,002,845	4,154,922	1,116,008	51,273,775
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,501,918	410,044	110,468	9,022,430
การสาธารณูปโภคและบริการ	28,737,425	3,477,414	19,050	32,233,889
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,745	581	-	2,326
อื่น ๆ	117,390	2,998	2,419	122,807
รวม ⁽¹⁾	84,963,427	8,046,966	1,247,945	94,258,338

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	รวม
	ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,604,437	1,162	-	1,605,599
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,912,825	2,274,271	676,020	51,863,116
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,353,648	716,739	111,077	7,181,464
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,981,184	4,877,597	21,550	32,880,331
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,040	698	-	2,738
อื่น ๆ	125,131	3,137	3,364	131,632
รวม ⁽¹⁾	84,979,265	7,873,604	812,011	93,664,880

⁽¹⁾ ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ

9.8.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน ซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าเงินทุนสำหรับรถยนต์ อากาศยาน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยช่วงระยะเวลาประมาณ 3 เดือน ถึง 21 ปี (31 ธันวาคม 2567: 1 ปี ถึง 21 ปี) และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2568			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	15,268	32,327	4,466	52,061
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ ⁽¹⁾	(1,868)	(2,903)	(617)	(5,388)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	13,400	29,424	3,849	46,673
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(1,586)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุนสุทธิ				45,087

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2567			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	16,016	35,037	5,143	56,196
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ ⁽¹⁾	(2,049)	(3,270)	(716)	(6,035)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	13,967	31,767	4,427	50,161
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(1,714)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุนสุทธิ				48,447

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

9.8.6 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2568	2567
		(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	
Sky High Li Leasing Designated Activity Company	มีระยะเวลา	2581	
		3 Months	3 Months
		Term SOFR	Term SOFR
		+ 54.6 bps	+ 54.6 bps
รวม			
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			

9.8.7 การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกค้าหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	12,657	15,077	16,259	17,436

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	46	7,640	50	8,186

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 บริษัทย่อยมีลูกหนี้เข้าโครงการคุณสมบัติเราช่วย ตามแนวทางให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 2,810 ราย จำนวนเงิน 944 ล้านบาท

9.9 ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2568			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดค้างงวด	80,278	-	-	80,278
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(51,950)	-	-	(51,950)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5,779	-	-	5,779
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(20,428)	-	-	(20,428)
ยอดปลายงวด	13,679	-	-	13,679

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2568			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	44,449	3,226	-	47,675
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(7,831)	49,954	-	42,123
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5,715	-	-	5,715
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(3,245)	(447)	-	(3,692)
ยอดปลายงวด	39,088	52,733	-	91,821
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นงวด	772	-	-	772
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(156)	-	-	(156)
ยอดปลายงวด	616	-	-	616
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	2,785,927	1,253,655	710,512	4,750,094
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	59,393	(118,313)	58,920	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(583,671)	875,539	473,835	765,703
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	86,281	3,545	668	90,494
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(67,328)	(216,626)	(70,484)	(354,438)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(289,361)	(289,361)
ยอดปลายงวด	2,280,602	1,797,800	884,090	4,962,492
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ยอดต้นงวด	269,952	4,056	6,690	280,698
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	722	(722)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(82,391)	1,495	(97)	(80,993)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	30,852	7	-	30,859
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(17,326)	(1,974)	(6,593)	(25,893)
ยอดปลายงวด	201,809	2,862	-	204,671

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การค้ำประกัน ด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	33,002	-	-	33,002
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(28)	-	-	(28)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	78,459	-	-	78,459
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(31,155)	-	-	(31,155)
ยอดปลายปี	80,278	-	-	80,278
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	45,823	-	-	45,823
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,114)	1,114	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(5,086)	2,112	-	(2,974)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	10,343	-	-	10,343
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(5,517)	-	-	(5,517)
ยอดปลายปี	44,449	3,226	-	47,675
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	1,596	-	-	1,596
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(351)	-	-	(351)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(473)	-	-	(473)
ยอดปลายปี	772	-	-	772
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	2,832,501	2,219,893	878,881	5,931,275
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	382,563	(445,697)	63,134	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(664,364)	306,426	1,223,450	865,512
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	379,015	157,472	408,281	944,768
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(143,788)	(984,439)	(618,273)	(1,746,500)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(1,244,961)	(1,244,961)
ยอดปลายปี	2,785,927	1,253,655	710,512	4,750,094

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	รวม
	ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ยอดต้นปี	245,284	31,500	18,112	294,896
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,391)	1,331	60	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(3,337)	(29,507)	(39)	(32,883)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	58,857	1,407	-	60,264
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(29,461)	(675)	(11,443)	(41,579)
ยอดปลายปี	269,952	4,056	6,690	280,698

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2568			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	รวม
	ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	80,278	-	-	80,278
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(51,950)	-	-	(51,950)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5,779	-	-	5,779
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(20,428)	-	-	(20,428)
ยอดปลายงวด	13,679	-	-	13,679
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	44,449	3,226	-	47,675
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(7,831)	49,954	-	42,123
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5,715	-	-	5,715
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(3,245)	(447)	-	(3,692)
ยอดปลายงวด	39,088	52,733	-	91,821

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2568				
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นงวด	772	-	-	772
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(156)	-	-	(156)
ยอดปลายงวด	616	-	-	616
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	2,494,820	454,483	415,202	3,364,505
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(41,271)	26,781	14,490	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(457,327)	576,160	201,193	320,026
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	294,483	315	335	295,133
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(61,910)	(2,971)	(2,707)	(67,588)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(4,573)	(4,573)
ยอดปลายงวด	2,228,795	1,054,768	623,940	3,907,503
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาจำนองทางการเงิน				
ยอดต้นงวด	270,457	4,056	6,690	281,203
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	722	(722)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(82,199)	1,495	(97)	(80,801)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	30,852	7	-	30,859
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(17,326)	(1,974)	(6,593)	(25,893)
ยอดปลายงวด	202,506	2,862	-	205,368

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	33,002	-	-	33,002
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(28)	-	-	(28)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	78,459	-	-	78,459
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(31,155)	-	-	(31,155)
ยอดปลายปี	80,278	-	-	80,278
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	45,823	-	-	45,823
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,114)	1,114	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(5,086)	2,112	-	(2,974)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	10,343	-	-	10,343
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(5,517)	-	-	(5,517)
ยอดปลายปี	44,449	3,226	-	47,675
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	1,596	-	-	1,596
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(351)	-	-	(351)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(473)	-	-	(473)
ยอดปลายปี	772	-	-	772
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	2,505,714	931,028	561,132	3,997,874
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	340,110	(340,075)	(35)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(561,270)	89,543	14,297	(457,430)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	344,176	137,487	401,759	883,422
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(133,910)	(363,500)	(551,980)	(1,049,390)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(9,971)	(9,971)
ยอดปลายปี	2,494,820	454,483	415,202	3,364,505

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ยอดต้นปี	245,378	31,500	18,112	294,990
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,391)	1,331	60	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(3,337)	(29,507)	(39)	(32,883)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	59,362	1,407	-	60,769
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(29,555)	(675)	(11,443)	(41,673)
ยอดปลายปี	270,457	4,056	6,690	281,203

9.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขาย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2568			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	179,463	-	(37,811)	141,652 ⁽¹⁾
- สิ่งทอ	228,223	496,647	(564,870)	160,000
รวม	407,686	496,647	(602,681)	301,652
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
- อสังหาริมทรัพย์	27,120	-	-	27,120
รวม	27,120	-	-	27,120
รวมทรัพย์สินรอการขาย	434,806	496,647	(602,681)	328,772
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(271,755)	(153,123)	234,673	(190,205)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	163,051	343,524	(368,008)	138,567

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายในจำนวน 114 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2567			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	182,702	-	(3,239)	179,463 ⁽¹⁾
- สิ้นหาทรัพย์สิน	335,105	2,658,615	(2,765,497)	228,223
รวม	517,807	2,658,615	(2,768,736)	407,686
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
- อสังหาริมทรัพย์	27,120	-	-	27,120
รวม	27,120	-	-	27,120
รวมทรัพย์สินรอการขาย	544,927	2,658,615	(2,768,736)	434,806
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(337,306)	(733,660)	799,211	(271,755)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	207,621	1,924,955	(1,969,525)	163,051

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายในจำนวน 152 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2568			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	179,463	-	(37,811)	141,652 ⁽¹⁾
รวม	179,463	-	(37,811)	141,652
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
- อสังหาริมทรัพย์	27,120	-	-	27,120
รวม	27,120	-	-	27,120
รวมทรัพย์สินรอการขาย	206,583	-	(37,811)	168,772
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(181,567)	-	37,811	(143,756)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	25,016	-	-	25,016

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในจำนวน 114 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2567			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	182,702	-	(3,239)	179,463 ⁽¹⁾
รวม	182,702	-	(3,239)	179,463
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
- อสังหาริมทรัพย์	27,120	-	-	27,120
รวม	27,120	-	-	27,120
รวมทรัพย์สินรอการขาย	209,822	-	(3,239)	206,583
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(183,148)	-	1,581	(181,567)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	26,674	-	(1,658)	25,016

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในจำนวน 152 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีทรัพย์สินรอการขายที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น

9.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	128,809	149,166	97,566	112,402
สินทรัพย์สิทธิการใช้ (หมายเหตุ 9.12)	362,669	404,872	195,986	224,245
รวม	491,478	554,038	293,552	336,647

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	8,500	6,892	753,783	84,770	1,273	855,218
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	30,271	-	14,937	45,208
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(81,654)	(6,809)	(14,609)	(103,072)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	8,500	6,892	702,400	77,961	1,601	797,354
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	6,351	2,000	4,131	12,482
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(9)	-	(5,209)	(5,218)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	8,500	6,892	708,742	79,961	523	804,618
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	-	(2,917)	(591,610)	(78,049)	-	(672,576)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(60,027)	(3,824)	-	(64,054)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	81,633	6,809	-	88,442
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	(3,120)	(570,004)	(75,064)	-	(648,188)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(100)	(26,929)	(601)	-	(27,630)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	9	-	-	9
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	-	(3,220)	(596,924)	(75,665)	-	(675,809)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	8,500	3,772	132,396	2,897	1,601	149,166
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	8,500	3,672	111,818	4,296	523	128,809
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:						
2567						32,093
2568						27,630

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	ที่ดิน		เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	8,500	6,892	606,785	65,704	1,273	689,154
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	26,589	-	14,739	41,328
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(71,991)	(6,809)	(14,411)	(93,211)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	8,500	6,892	561,383	58,895	1,601	637,271
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	5,814	2,000	4,131	11,945
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(9)	-	(5,209)	(5,218)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	8,500	6,892	567,188	60,895	523	643,998
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	-	(2,917)	(493,112)	(59,515)	-	(555,544)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(44,611)	(3,291)	-	(48,105)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	71,971	6,809	-	78,780
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	(3,120)	(465,752)	(55,997)	-	(524,869)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(100)	(20,871)	(601)	-	(21,572)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	9	-	-	9
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	-	(3,220)	(486,614)	(56,598)	-	(546,432)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	8,500	3,772	95,631	2,898	1,601	112,402
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	8,500	3,672	80,574	4,297	523	97,566
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:						
2567						23,913
2568						21,572

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวจำนวนประมาณ 540 ล้านบาท และ 513 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 437 ล้านบาท และ 418 ล้านบาท ตามลำดับ)

9.12 สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคาร เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน และยานพาหนะเพื่อใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็น รายงวด อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 2 ถึง 30 ปี

9.12.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์			
	อาคาร	สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	457,417	1,855	2,677	461,949
เพิ่มขึ้น	44,596	7,547	3,181	55,324
ปิดสัญญา	(869)	-	-	(869)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(104,774)	(3,883)	(2,875)	(111,532)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	396,370	5,519	2,983	404,872
เพิ่มขึ้น	10,227	583	1,736	12,546
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(52,922)	(1,341)	(486)	(54,749)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	353,675	4,761	4,233	362,669

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์			
	อาคาร	สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	252,180	620	1,841	254,641
เพิ่มขึ้น	41,354	7,756	-	49,110
ปิดสัญญา	(869)	-	-	(869)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(74,107)	(2,689)	(1,841)	(78,637)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	218,558	5,687	-	224,245
เพิ่มขึ้น	10,227	583	-	10,810
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	(37,694)	(1,375)	-	(39,069)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	191,091	4,895	-	195,986

9.12.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับ	สำหรับปี	สำหรับ	สำหรับปี
	งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่	งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	391,651	443,227	186,043	207,493
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	12,935	69,537	11,112	50,791
จ่ายชำระในระหว่างงวด/ปี	(51,797)	(120,244)	(37,774)	(71,372)
ปิดสัญญาในระหว่างงวด/ปี	-	(869)	-	(869)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	352,789	391,651	159,381	186,043
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(24,244)	(28,974)	(8,961)	(10,975)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	328,545	362,677	150,420	175,068
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(76,473)	(93,931)	(41,073)	(64,353)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจากส่วนที่ ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	252,072	268,746	109,347	110,715

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 จำนวน 52 ล้านบาท และ 56 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 38 ล้านบาท และ 37 ล้านบาท ตามลำดับ)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	54,749	55,191	39,069	38,828
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	5,121	5,676	2,317	2,575
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	4,597	3,970	3,458	2,824
รวม	64,467	64,837	44,844	44,227

9.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	งบการเงินรวม		
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ค่าธรรมเนียมสมาชิก	รวม
ราคาทุน:			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	138,500	26,750	165,250
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	9,888	-	9,888
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	148,388	26,750	175,138
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	1,315	-	1,315
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	149,703	26,750	176,453
ค่าตัดจำหน่ายสะสม:			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(93,912)	(26,748)	(120,660)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(7,651)	-	(7,651)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(101,563)	(26,748)	(128,311)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(3,924)	-	(3,924)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	(105,487)	(26,748)	(132,235)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	46,825	2	46,827
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	44,216	2	44,218
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:			
2567			3,541
2568			3,924

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ค่าธรรมเนียมสมาชิก	รวม
รายการ:			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	78,319	26,750	105,069
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	7,930	-	7,930
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	86,249	26,750	112,999
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	1,315	-	1,315
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	87,564	26,750	114,314
ค่าตัดจำหน่ายสะสม:			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(49,931)	(26,748)	(76,679)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(5,138)	-	(5,138)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(55,069)	(26,748)	(81,817)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(2,636)	-	(2,636)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	(57,705)	(26,748)	(84,453)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	31,180	2	31,182
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	29,859	2	29,861
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:			
2567			2,339
2568			2,636

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวจำนวนประมาณ 96 ล้านบาท และ 96 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 60 ล้านบาท และ 60 ล้านบาท ตามลำดับ)

9.14 สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี และภายใต้เงินได้

9.14.1 สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	1,482,301	1,662,473	427,695	529,751
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(432,220)	(485,882)	(82,793)	(23,280)
สุทธิ	1,050,081	1,176,591	344,902	506,471

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	24,298	-	24,298
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	62,262	(33,511)	41,693
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	254,678	(79,847)	174,831
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	297,919	(43,254)	254,665
ทรัพย์สินรอการขาย	54,351	(16,310)	38,041
สินทรัพย์อื่น	784,220	23,494	807,714
ประมาณการหนี้สิน	135,996	(10,960)	125,435
หนี้สินอื่น	48,749	(33,125)	15,624
รวม	1,662,473	(193,513)	1,482,301
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(23,280)	(18,601)	(82,793)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(458,678)	113,274	(345,404)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(3,242)	422	(2,820)
อื่น ๆ	(682)	(521)	(1,203)
รวม	(485,882)	94,574	(432,220)
สุทธิ	1,176,591	(98,939)	1,050,081

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	369	(369)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	35,246	(10,948)	24,298
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	154,277	(66,044)	62,262
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	243,616	11,062	254,678
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	321,199	(23,280)	297,919
ทรัพย์สินรอการขาย	67,461	(13,110)	54,351
สินทรัพย์อื่น	405,327	378,893	784,220
ประมาณการหนี้สิน	135,472	1,580	135,996
หนี้สินอื่น	48,219	530	48,749
รวม	1,411,186	278,314	1,662,473
หนี้สินภายใต้การควบคุม			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(11,516)	(165)	(23,280)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(582,831)	124,153	(458,678)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(3,365)	123	(3,242)
อื่น ๆ	-	(682)	(682)
รวม	(597,712)	123,429	(485,882)
สุทธิ	813,474	401,743	1,176,591

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	รับรู้ในส่วนของบริษัท			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	24,298	-	-	24,298
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	62,262	(33,511)	12,942	41,693
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	6,925	(471)	-	6,454
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	275,968	(58,000)	-	217,968
ทรัพย์สินรอการขาย	36,314	(7,563)	-	28,751
สินทรัพย์อื่น	70	5	-	75
ประมาณการหนี้สิน	118,525	(12,568)	-	105,957
หนี้สินอื่น	5,389	(2,890)	-	2,499
รวม	529,751	(114,998)	12,942	427,695
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(23,280)	(18,601)	(40,912)	(82,793)
รวม	(23,280)	(18,601)	(40,912)	(82,793)
สุทธิ	506,471	(133,599)	(27,970)	344,902

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	รับรู้ในส่วนของบริษัท			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	369	(369)	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	35,246	(10,948)	-	24,298
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	154,277	(66,044)	(25,971)	62,262
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	13,024	(6,099)	-	6,925
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	217,922	58,046	-	275,968
ทรัพย์สินรอการขาย	36,630	(316)	-	36,314
สินทรัพย์อื่น	2,222	(2,152)	-	70
ประมาณการหนี้สิน	119,018	(493)	-	118,525
หนี้สินอื่น	6,931	(1,542)	-	5,389
รวม	585,639	(29,917)	(25,971)	529,751
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(11,516)	(165)	(11,599)	(23,280)
รวม	(11,516)	(165)	(11,599)	(23,280)
สุทธิ	574,123	(30,082)	(37,570)	506,471

9.14.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ปรับปรุงใหม่)			
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	229,829	492,613	142,738	475,410
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ปีก่อน	22,147	(3,369)	(150)	(2,605)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด				
ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว	98,939	(143,724)	133,599	(68,145)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	350,915	345,520	276,187	404,660

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	มูลค่าก่อน ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่าก่อน ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(62,211)	12,442	(49,769)	8,140	(1,628)	6,512
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	202,062	(40,412)	161,650	57,554	(11,511)	46,043
กำไร (ขาดทุน) จากประมาณการหนี้สินตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(1,997)	399	(1,598)	5,281	(1,056)	4,225
ผลกระทบจากการแปลงค่าทางการเงินจากการดำเนินงาน						
ในต่างประเทศ	13,035	-	13,035	(31,168)	-	(31,168)
รวม	150,889	(27,571)	123,318	39,807	(14,195)	25,612

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	มูลค่าก่อน ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่าก่อน ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(62,211)	12,442	(49,769)	8,140	(1,628)	6,512
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	202,062	(40,412)	161,650	57,554	(11,511)	46,043
รวม	139,851	(27,970)	111,881	65,694	(13,139)	52,555

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ปรับปรุงใหม่)			
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,756,587	1,718,764	1,379,706	2,011,772
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	351,317	343,753	275,941	402,354
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ปีก่อน	22,147	(3,369)	(150)	(2,605)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น				
รายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ	(22,293)	5,354	396	4,911
ภาษีของบริษัทย่อยทางอ้อมที่ไม่ถือเป็นรายได้สุทธิ	(256)	(218)	-	-
รวม	350,915	345,520	276,187	404,660
อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 19.98	ร้อยละ 20.10	ร้อยละ 20.02	ร้อยละ 20.11

9.14.3 ผลกระทบของการปฏิรูปภาษีระหว่างประเทศ - กฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two)

ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้ขอบเขตของกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rule) ที่เผยแพร่โดยองค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการดำเนินธุรกิจอยู่ในประเทศที่ได้มีการออกกฎหมายดังกล่าวแล้ว และมีผลบังคับใช้แล้วตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 อย่างไรก็ตาม ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่มีกรรับรู้ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยได้รับประโยชน์จากมาตรการผ่อนปรน “Transitional Safe Harbour” ภายใต้กฎหมายดังกล่าว

9.15 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	40,158	21,757	25,675	15,899
เงินมัดจำ	32,992	32,954	21,629	22,049
เงินทดรองจ่าย	1,336	309	1,326	299
อื่น ๆ	1,665	1,576	203	200
รวม	76,151	56,596	48,833	38,447

9.16 เงินรับฝาก

9.16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,331,701	11,956,567	5,332,807	11,960,169
ออมทรัพย์	41,383,785	39,283,294	41,398,228	39,295,528
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	33,298,460	30,729,223	33,298,460	30,729,223
- 6 เดือนไม่เกินกว่า 1 ปี	26,423,731	25,185,801	26,423,731	25,185,801
- 1 ปี ขึ้นไป	40,075,957	42,344,458	40,075,957	42,344,457
รวม	146,513,634	149,499,343	146,529,183	149,515,178

9.16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	100,557,347	5,333,949	105,891,296	120,146,764	5,151,427	125,298,191
เงินดอลลาร์สหรัฐ	28,536,378	1,808,654	30,345,032	11,782,446	1,338,004	13,120,450
เงินหยวน	9,513,846	534,149	10,047,995	10,419,067	473,440	10,892,507
เงินสกุลอื่น	212,480	16,831	229,311	173,105	15,090	188,195
รวม	138,820,051	7,693,583	146,513,634	142,521,382	6,977,961	149,499,343

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	100,572,896	5,333,949	105,906,845	120,162,599	5,151,427	125,314,026
เงินดอลลาร์สหรัฐ	28,536,378	1,808,654	30,345,032	11,782,446	1,338,004	13,120,450
เงินหยวน	9,513,846	534,149	10,047,995	10,419,067	473,440	10,892,507
เงินสกุลอื่น	212,480	16,831	229,311	173,105	15,090	188,195
รวม	138,835,600	7,693,583	146,529,183	142,537,217	6,977,961	149,515,178

9.17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	337,198	347,198	337,198	347,198
ธนาคารพาณิชย์	8,528,299	5,654,231	3,528,299	2,614,231
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	25,606	24,294	25,606	24,294
สถาบันการเงินอื่น	888,492	944,531	888,492	944,531
รวมในประเทศ	9,779,595	6,970,254	4,779,595	3,930,254
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	6,373,486	6,911,736	6,373,486	6,911,736
เงินหยวน	2,598,527	5,228,729	2,598,527	5,228,729
เงินบาท	752,277	348,258	752,277	348,258
รวมต่างประเทศ	9,724,290	12,488,723	9,724,290	12,488,723
รวมในประเทศและต่างประเทศ	19,503,885	19,458,977	14,503,885	16,418,977

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมของบริษัทย่อย บริษัทย่อยมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญาแต่ละฉบับ เช่น การดำรงอัตราส่วนเงินกู้ทั้งสิ้นต่อทุนจดทะเบียนไม่เกิน 7 ต่อ 1 และการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นใหญ่

9.18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ปีที่ครบ		จำนวนเงิน	ปีที่ครบ		จำนวนเงิน
	กำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		กำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	2568	2.39 - 2.53	6,565,901
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2568 - 2570	1.34 - 3.73	27,465,647	2568 - 2570	1.17 - 3.70	28,679,248
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2571	3.50	4,995,286	2571	3.50	4,994,564
รวม			32,460,933			40,239,713

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ปีที่ครบ		จำนวนเงิน	ปีที่ครบ		จำนวนเงิน
	กำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)		กำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2571	3.50	4,995,286	2571	3.50	4,994,564
รวม			4,995,286			4,994,564

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8)

ตราสารประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 5,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกไตรมาส ทั้งนี้ ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2561 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

9.19 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับ		สำหรับ	
	งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
ยอดคั่นงวด/ปี	398	381	311	300
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	25	45	16	32
ต้นทุนดอกเบี้ย	4	9	3	7
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย				
- จากข้อสมมติทางการเงิน	6	(1)	-	-
- จากการปรับปรุงค่าประมาณการ	(4)	(4)	-	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(6)	(32)	(6)	(28)
ยอดปลายงวด/ปี	423	398	324	311

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
อัตราคิดลด	1.79 - 2.53	2.53 - 2.71	2.53	2.53
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00 - 5.50	5.00 - 5.50	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0 - 20	0 - 20	0 - 20	0 - 20

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานใน 1 ปี ข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 52 ล้านบาท และ 58 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 46 ล้านบาท และ 52 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 5.57 - 11.48 ปี และ 5.57 - 7.47 ปี ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 5.57 ปี และ 5.57 ปี ตามลำดับ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสมมติฐานหลักในการคำนวณ

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติหลักที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามแสดงด้านล่าง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง):				
อัตราคิดลด	(22.89)	25.73	(21.03)	23.61
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	34.10	(30.78)	29.06	(26.34)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(24.51)	13.82	(22.56)	12.53

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง):				
อัตราคิดลด	(16.64)	18.65	(15.79)	17.69
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	27.87	(25.14)	23.39	(21.21)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(17.71)	9.60	(16.82)	9.06

9.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
เจ้าหนี้อื่น	508,672	594,848	274,943	347,617
เจ้าหนี้จากธุรกรรมการเงิน	413,886	935,881	413,886	935,881
เงินประกันตามสัญญาเช่าเงินทุน	11,902	11,902	-	-
เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ⁽¹⁾	130,391	142,938	130,391	142,938
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	492,833	624,268	424,937	536,651
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	44,060	41,906	39,196	36,662
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	29,181	39,101	29,181	39,101
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	198,546	453,708	128,971	429,022
รายได้รอตัดบัญชี	23,971	47,468	23,971	47,468
อื่น ๆ	249,065	257,964	160,143	165,766
รวม	2,102,507	3,149,984	1,625,619	2,681,106

⁽¹⁾ เปิดเผยตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่องหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

9.21 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2568					
	มูลค่าที่นำมา หักกลบใน	มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน	มูลค่าที่ไม่ได้ นำมาหักกลบใน		
	มูลค่าขั้นต้น	งบฐานะการเงิน	งบฐานะการเงิน	งบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์					
โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	2,450	-	2,450	(2,450)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	92	-	92	(16)	76
รวม	2,542	-	2,542	(2,466)	76
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	236	-	236	(53)	183
รวม	236	-	236	(53)	183

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2567					
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบลใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้ นำมาหักกลบลใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์					
โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	10,080	-	10,080	(10,080)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	202	-	202	(116)	86
รวม	10,282	-	10,282	(10,196)	86
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	188	-	188	(48)	140
รวม	188	-	188	(48)	140

การกระทบบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2568					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	2,450	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9.3	37,242	34,792
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	92	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9.5	342	250
รวม	2,542			37,584	35,042
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	236	หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9.5	262	26
รวม	236			262	26

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2567					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	10,080	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9.3	36,745	26,665
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	202	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9.5	677	475
รวม	10,282			37,422	27,140
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	183	หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9.5	186	3
รวม	183			186	3

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2568					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์					
โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	2,450	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9.3	36,314	33,864
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	92	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9.5	342	250
รวม	2,542			36,656	34,114
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	236	หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9.5	262	26
รวม	236			262	26

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2567					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์					
โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	10,080	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9.3	35,842	25,762
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	202	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9.5	677	475
รวม	10,282			36,519	26,237
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	183	หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9.5	186	3
รวม	183			186	3

สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับข้อตกลงกันของกลุ่มสัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกันยอดขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบน มีการวัดมูลค่าในงบฐานะการเงิน ซึ่งสินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

9.22 ทุนเรือนหุ้น

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
มูลค่าหุ้น		30 มิถุนายน 2568		31 ธันวาคม 2567	
ต่อหุ้น		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
(บาท)		(พันหุ้น)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันบาท)
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	442	3,946
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,253,717	20,103,153
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	442	3,946
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,253,717	20,103,153
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	442	3,946
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,253,717	20,103,153
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	442	3,946
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,253,717	20,103,153

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารแบ่งออกเป็น หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภทเป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผลและการแบ่งคืนทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ

ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้แก่ธนาคาร ให้ลดทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อนแต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้วก่อนปี 2553 สำหรับหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ที่เหลือผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังคงใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผลตามข้อบังคับของธนาคารและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

9.23 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองตามกฎหมายมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 2,015 ล้านบาท

9.24 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้	279,643	77,581	279,643	77,581
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(55,928)	(15,516)	(55,928)	(15,516)
รวม	223,715	62,065	223,715	62,065
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารทุน	(116,640)	(54,430)	(116,640)	(54,430)
บวก (หัก): ผลกระทบสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี	7,048	(5,393)	7,048	(5,393)
รวม	(109,592)	(59,823)	(109,592)	(59,823)
ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	(53,636)	(66,671)	-	-
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	60,487	(64,429)	114,123	2,242

9.25 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

9.25.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
การรับอาวัลค้ำเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	1,632	1,400	1,632	1,400
เลตเตอร์ออฟเครดิต	335	164	335	164
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่เบิกถอน	848	868	878	898
- การค้ำประกันอื่น	19,792	21,159	19,792	21,159
- อื่น ๆ	2,513	5,783	2,513	5,783
รวม	25,120	29,374	25,150	29,404

9.25.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นคดีต่อศาลในฐานะจำเลยเป็นเงินจำนวนรวมประมาณ 803 ล้านบาท และ 393 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 393 ล้านบาท และ 393 ล้านบาท ตามลำดับ) อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุด จะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

9.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่ จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited	จีน	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางตรงของธนาคาร
Sky High Li Leasing Designated Activity Company	ไอร์แลนด์	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	ฮ่องกง	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited	มาเก๊า	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China (Malaysia) Berhad	มาเลเซีย	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด

ชื่อกิจการ	ประเทศที่ จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangdong	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangxi	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hubei	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Henan	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Jiangsu	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shanghai (FTU)	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited – Shenzhen	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Xiamen	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Sydney	ออสเตรเลีย	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Frankfurt	เยอรมนี	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong	ฮ่องกง	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Tokyo	ญี่ปุ่น	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Kuwait	คูเวต	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Vientiane	ลาว	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Luxembourg	ลักเซมเบิร์ก	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Singapore	สิงคโปร์	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Dubai (DIFC)	สหรัฐอาหรับ เอมิเรตส์	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด

ชื่อกิจการ	ประเทศที่ จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Abu Dhabi	สหรัฐอาหรับ เอมิเรตส์	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - London	สหราชอาณาจักร	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - New York	สหรัฐอเมริกา	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Doha	กาตาร์	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความ รับผิดชอบในการวางแผน บริหารและควบคุมกิจการ ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และบุคคลอื่น) ของธนาคาร และบริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	เทียบกับเงินเฟ้อและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินปันผลรับ	ตามที่กิจการที่ธนาคารลงทุนได้ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียม	เทียบกับเงินเฟ้อและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	เทียบกับเงินเฟ้อและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
อนุพันธ์	อ้างอิงกับราคาตลาด

ยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567	30 มิถุนายน 2568	31 ธันวาคม 2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทใหญ่	16,454	10,900	16,420	10,866
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	59	37	59	37
สินทรัพย์อนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	148	296	148	296
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	94	132	94	132
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
บริษัทย่อย	-	-	4,250	4,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
บริษัทย่อย	-	-	5,053	3,002
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทใหญ่	1	3	1	3
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย	-	-	16	16
ผู้บริหารสำคัญ	93	83	93	83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทใหญ่	9,632	11,296	9,632	11,296
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	91	61	91	61
หนี้สินอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	16	59	16	59
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	10	34	10	34
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทใหญ่	63	74	63	74
ผู้บริหารสำคัญ	1	1	1	1
หนี้สินอื่น				
บริษัทใหญ่	12	88	12	88
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	2	-	2
บริษัทย่อย	-	-	8	1

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2568	2567	2568	2567
รายการนอกงบการเงิน				
ภาระผูกพันอื่น				
บริษัทใหญ่	677	646	677	646
บริษัทย่อย	-	-	30	30
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า				
(มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	13,664	12,869	13,664	12,869
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	4,829	13,032	4,829	13,032
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	1,377	1,728	1,377	1,728
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3,878	3,154	3,878	3,154

Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong มีเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ให้กับบริษัท ไทโรคมานคมแห่งหนึ่ง โดยธนาคารต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) จนกว่าสัญญาจะสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 ธนาคารไม่มีภาระการค้ำประกัน (Standby L/C) และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีภาระการค้ำประกัน (Standby L/C) เป็นจำนวนเงิน 124 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 4,214 ล้านบาท)

รายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ปรับปรุงใหม่)			
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	261	165	261	165
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	221	422	221	422
รายได้ค่าธรรมเนียม	6	8	6	8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	2	7	2	7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(74)	(36)	(74)	(36)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(149)	(31)	(149)	(31)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ปรับปรุงใหม่)			
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	82	137
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	1	1
รายได้อื่น	-	-	1	1
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	204	11
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	1	-	1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	34	(362)	34	(362)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(2)	-	(2)	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	1	1	1
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
- ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	83	87	68	67
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6	6	1	1

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหาร ซึ่งได้แก่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของ Industrial and Commercial Bank of China Limited จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง

9.27 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ รูปแบบหลักในการรายงาน ส่วนงานธุรกิจ พิจารณาจากระบบการบริหารจัดการและโครงสร้างการรายงานทางการเงินภายในของ ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเกณฑ์ในการกำหนดส่วนงาน

9.27.1 ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจ 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคาร และ (2) กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ และเช่าเงินทุน ทั้งนี้ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุดทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญต่อธนาคารทั้งหมด

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะกรรมการบริหารของธนาคาร

ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)					
งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2568					
	กลุ่มธุรกิจ	กลุ่มธุรกิจ			
	ธนาคาร	เช่าซื้อและ เช่าเงินทุน	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,168	563	2,731	-	2,731
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	78	88	166	(1)	165
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	321	-	321	-	321
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	69	195	264	-	264
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(808)	(520)	(1,328)	1	(1,327)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,828	326	2,154	-	2,154
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(448)	(153)	(601)	204	(397)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,380	173	1,553	204	1,757
ภาษีเงินได้	(276)	(34)	(310)	(41)	(351)
กำไรสำหรับงวด	1,104	139	1,243	163	1,406
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568					
สินทรัพย์รวม	211,446	47,792	259,238	(9,434)	249,804
หนี้สินรวม	169,256	38,909	208,165	(5,610)	202,555

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

30 มิถุนายน 2567 (ปรับปรุงใหม่)

	กลุ่มธุรกิจ		รายการ		
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	เช่าซื้อและ เช่าเงินทุน	รวม	ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,451	718	3,169	-	3,169
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	54	112	166	-	166
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	183	-	183	-	183
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	42	151	193	-	193
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(901)	(733)	(1,634)	-	(1,634)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	1,829	248	2,077	-	2,077
โอนกลับ (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น)	183	(552)	(369)	11	(358)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	2,012	(304)	1,708	11	1,719
ภาษีเงินได้	(405)	62	(343)	(3)	(346)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	1,607	(242)	1,365	8	1,373
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					
สินทรัพย์รวม	216,544	51,200	267,744	(7,336)	260,408
หนี้สินรวม	175,569	42,468	218,037	(3,349)	214,688

9.27.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 ฐานะการเงินรวมจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2568			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	256,410	2,828	(9,434)	249,804
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	37,205	37	-	37,242
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	77,448	-	-	77,448
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	131,720	2,791	(3,631)	130,880
เงินรับฝาก	146,514	-	-	146,514
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	19,504	3,099	(3,099)	19,504
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,461	-	-	32,461

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2567			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	264,738	3,006	(7,336)	260,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	36,706	39	-	36,745
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	82,343	-	-	82,343
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	137,198	2,967	(3,618)	136,547
เงินรับฝาก	149,499	-	-	149,499
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	19,459	3,290	(3,290)	19,459
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,240	-	-	40,240

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ผลการดำเนินงานรวมจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2568				2567 (ปรับปรุงใหม่)			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	5,102	79	(79)	5,102	5,929	107	(106)	5,930
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,371)	(79)	79	(2,371)	(2,761)	(106)	106	(2,761)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,731	-	-	2,731	3,168	1	-	3,169
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	165	-	-	165	166	-	-	166
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	321	-	-	321	183	-	-	183
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	264	-	-	264	193	-	-	193
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,327)	-	-	(1,327)	(1,634)	-	-	(1,634)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(603)	2	204	(397)	(369)	-	11	(358)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,551	2	204	1,757	1,707	1	11	1,719

ธนาคารไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินเฉพาะธนาคารจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ เนื่องจากธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น

9.28 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	569,394	580,120	567,907	578,052
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,339,038	1,474,863	1,339,038	1,474,863
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	2,072,497	2,528,054	2,145,954	2,650,866
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน	1,120,606	1,347,140	-	-
รวม	5,101,535	5,930,177	4,052,899	4,703,781

9.29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
เงินรับฝาก	1,210,404	1,344,791	1,210,439	1,344,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	367,016	535,199	300,950	489,584
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก				
และธนาคารแห่งประเทศไทย	285,526	330,434	285,526	330,434
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	498,297	541,853	86,781	87,261
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	9,260	9,308	826	914
รวม	2,370,503	2,761,585	1,884,522	2,253,017

9.30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	33,424	57,933	33,424	57,933
ค่าธรรมเนียมเลตเตอร์ออฟเครดิต	8,060	6,417	8,060	6,417
ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าเงินทุน	21,564	28,545	-	-
ประกันชีวิตและประกันภัย	73,729	95,663	385	515
บริการบัตรเครดิต บัตรเครดิตและธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	117,617	100,810	117,617	100,810
อื่น ๆ	40,622	20,222	38,619	20,591
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	295,016	309,590	198,105	186,266
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(129,691)	(143,842)	(120,613)	(132,265)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	165,325	165,748	77,492	54,001

9.31 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	321,221	183,259	321,297	183,320
รวม	321,221	183,259	321,297	183,320

9.32 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

9.33 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ปรับปรุงใหม่)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(66,599)	1,316	(66,599)	1,316
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (โอนกลับ)	(156)	(732)	(156)	(732)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	44,146	(7,584)	44,146	(7,584)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (โอนกลับ)	511,341	128,077	547,571	(416,063)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน (โอนกลับ)	(76,027)	50,227	(75,835)	50,218
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(15,650)	186,729	(867)	189,823
รวม	397,055	358,033	448,260	(183,022)

9.34 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 2567 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวด โดยแสดงการคำนวณ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	(ปรับปรุงใหม่)			
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ล้านบาท)	1,406	1,373	1,104	1,607
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญ				
โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	2,254	2,254	2,254	2,254
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.62	0.61	0.49	0.71

9.35 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568 และ 31 ธันวาคม 2567 แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2568				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	154	-	154	-	154
- อัตราดอกเบี้ย	188	-	188	-	188
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	797	-	-	797	797
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	31,822	-	31,822	-	31,822
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	64	54	-	10	64

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2568				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย ⁽¹⁾	45,654	-	45,725	-	45,725
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	135,709	-	74,851	60,774	135,625
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	60	-	60	-	60
- อัตราดอกเบี้ย	202	-	202	-	202
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินรับฝาก	146,514	-	146,575	-	146,575
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,461	-	32,905	-	32,905
⁽¹⁾ แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
⁽²⁾ แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ					

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	251	-	251	-	251
- อัตราดอกเบี้ย	426	-	426	-	426
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	797	-	-	797	797
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,911	-	34,911	-	34,911
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	126	116	-	10	126

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2567					
มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม				
ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย					
ราคาทุนตัดจำหน่าย ⁽¹⁾	47,354	-	47,386	-	47,386
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	140,965	-	59,254	81,832	141,086
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	113	-	113	-	113
- อัตราดอกเบี้ย	73	-	73	-	73
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินรับฝาก	149,499	-	149,529	-	149,529
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,240	-	40,434	-	40,434
⁽¹⁾ แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
⁽²⁾ แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ					

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2568					
มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม				
ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	154	-	154	-	154
- อัตราดอกเบี้ย	188	-	188	-	188
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	797	-	-	797	797
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	31,822	-	31,822	-	31,822
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	64	54	-	10	64

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2568					
มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย					
ราคาทุนตัดจำหน่าย ⁽¹⁾	45,654	-	45,725	-	45,725
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	94,258	-	80,068	14,242	94,310
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	60	-	60	-	60
- อัตราดอกเบี้ย	202	-	202	-	202
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินรับฝาก	146,529	-	146,590	-	146,590
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,995	-	5,101	-	5,101
⁽¹⁾ แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
⁽²⁾ แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ					

⁽¹⁾ แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น⁽²⁾ แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2567					
มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	251	-	251	-	251
- อัตราดอกเบี้ย	426	-	426	-	426
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	797	-	-	797	797
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,911	-	34,911	-	34,911
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	126	116	-	10	126

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย					
ราคาทุนตัดจำหน่าย ⁽¹⁾	47,354	-	47,386	-	47,386
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	93,665	-	62,188	31,492	93,680
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	113	-	113	-	113
- อัตราดอกเบี้ย	73	-	73	-	73
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินรับฝาก	149,515	-	149,545	-	149,545
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,995	-	5,018	-	5,018

⁽¹⁾ แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น⁽²⁾ แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้เอกชน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาด ได้แก่ วิธีราคาตลาด (Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการรวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อถือตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่โดยมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญามากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และ/หรือรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยวิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ใช้กับตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ถือตามราคาซื้อขายของหุ้นกู้ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่เป็นอิสระและน่าเชื่อถือที่ราคาเหล่านั้นได้ถูกทดสอบความสมเหตุสมผล โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

9.36 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

การออกตั๋วแลกเงิน

ในระหว่างเดือนกรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 17 กันยายน 2568 บริษัทย่อยได้ออกตั๋วแลกเงินจำนวน 2 ฉบับ มูลค่าที่ตราไว้จำนวน 3,500 ล้านบาท เสนอขายให้แก่สถาบันการเงิน โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่กำหนดบนหน้าตั๋ว โดยมีระยะเวลาวันครบกำหนด 137 ถึง 158 วัน

9.37 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2568