

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงาน และ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร  
31 ธันวาคม 2568

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและเฉพาะของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



Shape the future  
with confidence

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบต่อการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคาร

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



Shape the future  
with confidence

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- วางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบกลุ่มกิจการเพื่อให้ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของหน่วยธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการสอบทานงานตรวจสอบที่ทำเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

## บงกต เกียรติพงษ์

บงกต เกียรติพงษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6777

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 มีนาคม 2569

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
สินทรัพย์				
เงินสด	366,887	350,833	366,311	350,257
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.3 34,978,339	36,744,587	33,973,517	35,842,159
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.4 1,667,465	796,544	1,667,465	796,544
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8.5 311,707	677,079	311,707	677,079
เงินลงทุนสุทธิ	8.6 75,600,358	82,343,486	75,600,358	82,343,486
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8.7 -	-	4,250,000	4,250,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.8 119,095,220	136,547,019	86,318,234	90,614,254
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.10 91,138	163,051	25,016	25,016
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8.11 453,152	554,038	271,014	336,647
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	8.13 44,999	46,827	31,781	31,182
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	8.14 1,182,395	1,176,591	427,352	506,471
รายได้ค้างรับสุทธิ	477,720	555,217	462,910	534,793
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	220,343	48,257	220,343	48,257
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	322,912	347,904	149,402	149,861
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.15 64,622	56,596	40,712	38,447
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>234,877,257</b>	<b>260,408,029</b>	<b>204,116,122</b>	<b>216,544,453</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2568	2567	2568	2567	
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
เงินรับฝาก	8.16	139,519,493	149,499,343	139,541,002	149,515,178
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.17	20,168,162	19,458,977	15,168,162	16,418,977
หนี้สินขายคืนเมื่อทางถาม		65,793	81,535	65,793	81,535
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8.5	669,657	185,822	669,657	185,822
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.18	20,068,397	40,239,713	-	4,994,564
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	8.19	360,463	397,964	258,379	311,426
ประมาณการหนี้สินอื่น		221,746	292,230	210,440	281,203
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		584,860	903,611	528,837	808,602
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		-	115,701	-	115,701
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8.12	306,073	362,677	142,653	175,068
หนี้สินอื่น	8.20	4,090,453	3,149,984	3,711,722	2,681,106
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>186,055,097</b>	<b>214,687,557</b>	<b>160,296,645</b>	<b>175,569,182</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
ทุนเรือนหุ้น	8.22				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 442,431 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		3,946	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	20,103,153
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 442,431 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		3,946	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	20,103,153
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		(24,849)	(24,849)	-	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	8.24	85,667	(64,429)	130,730	2,242
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.23	2,015,000	2,015,000	2,015,000	2,015,000
ยังไม่ได้จัดสรร		26,639,243	23,687,651	21,566,648	18,850,930
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>48,822,160</b>	<b>45,720,472</b>	<b>43,819,477</b>	<b>40,975,271</b>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>48,822,160</b>	<b>45,720,472</b>	<b>43,819,477</b>	<b>40,975,271</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>234,877,257</b>	<b>260,408,029</b>	<b>204,116,122</b>	<b>216,544,453</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเสี่ยวปอ หลี)

กรรมการ




(นายชู่เชียน ชูช)

กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้ดอกเบี้ย	8.28	9,605,296	11,375,875	7,594,189
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.29	4,294,158	5,237,928	3,423,140
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		5,311,138	6,137,947	4,171,049
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8.30	576,895	641,306	390,661
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8.30	253,075	287,908	236,846
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		323,820	353,398	153,815
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.31	1,821,524	478,803	1,821,178
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		8	4	8
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย				
และสินทรัพย์อื่น		86,517	13,053	78,629
หนี้สูญรับคืน		302,426	908,061	7,077
รายได้เงินปันผล		471	470	471
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		70,894	57,727	6,733
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		7,916,798	7,949,463	6,238,960
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,607,428	1,585,710	1,156,524
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,761	5,793	5,761
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		272,807	280,177	182,627
ค่าภาษีอากร		176,657	210,868	163,856
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		8,368	7,651	5,738
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น		205,622	2,110,528	726
อื่น ๆ		452,022	492,390	193,826
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,728,665	4,693,117	1,709,058
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	8.33	1,537,398	156,883	1,160,012
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,650,735	3,099,463	3,369,890
ภาษีเงินได้	8.14	717,205	614,805	673,831
กำไรสุทธิสำหรับปี		2,933,530	2,484,658	2,696,059

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	236,065	223,063	236,065	223,063
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	21,608	2,444	-	-
กำไรเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	8.14	(47,213)	(47,213)	(44,613)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สูทิจากกำไรเงินได้		210,460	188,852	178,450
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(75,455)	(35,213)	(75,455)	(35,213)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	22,577	5,281	24,574	-
กำไรเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	8.14	10,576	10,176	7,043
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สูทิจากกำไรเงินได้		(42,302)	(40,705)	(28,170)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	168,158	156,949	148,147	150,280
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,101,688	2,641,607	2,844,206	3,922,777

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	2,933,530	2,484,658	2,696,059	3,772,497
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-		
	<u>2,933,530</u>	<u>2,484,658</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,101,688	2,641,607	2,844,206	3,922,777
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-		
	<u>3,101,688</u>	<u>2,641,607</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	8.34	1.30	1.10	1.20
			1.20	1.67

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเสี่ยวป๋อ หลี่)  
 กรรมการ




(นายซูเสียน ซู)  
 กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

ส่วนของบริษัท

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ชื่อบริษัท	หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน	กำไรสะสม		รวม	ส่วนได้เสีย	
								จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	3,946	20,103,153	(24,849)	(69,115)	(116,385)	(31,653)	(217,153)	2,015,000	21,198,768	43,078,865	-	43,078,865
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	2,484,658	2,484,658	-	2,484,658
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	2,444	178,450	(28,170)	152,724	-	4,225	156,949	-	156,949
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	2,444	178,450	(28,170)	152,724	-	2,488,883	2,641,607	-	2,641,607
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	3,946	20,103,153	(24,849)	(66,671)	(62,065)	(59,823)	(64,429)	2,015,000	23,687,651	45,720,472	-	45,720,472
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	3,946	20,103,153	(24,849)	(66,671)	(62,065)	(59,823)	(64,429)	2,015,000	23,687,651	45,720,472	-	45,720,472
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	2,933,530	2,933,530	-	2,933,530
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	21,608	188,852	(60,364)	150,096	-	18,062	168,158	-	168,158
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	21,608	188,852	(60,364)	150,096	-	2,951,592	3,101,688	-	3,101,688
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	3,946	20,103,153	(24,849)	(45,063)	(250,917)	(120,187)	(85,667)	2,015,000	26,639,243	48,822,160	-	48,822,160

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินเปลี่ยนแปลงส่วนหนึ่งของเจ้าของ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของเจ้าของ

ทุนที่ออกและชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน		ส่วนเกิน		รวม	กำไรสะสม		รวม
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารหนี้	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารทุน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารหนี้	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารทุน		จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
3,946	20,103,153	(116,385)	(31,653)	(148,038)	2,015,000	15,078,433	37,052,494	
-	-	-	-	-	-	3,772,497	3,772,497	
-	178,450	178,450	(28,170)	150,280	-	-	150,280	
-	178,450	178,450	(28,170)	150,280	-	3,772,497	3,922,777	
3,946	20,103,153	62,065	(59,823)	2,242	2,015,000	18,850,930	40,975,271	
3,946	20,103,153	62,065	(59,823)	2,242	2,015,000	18,850,930	40,975,271	
-	-	-	-	-	-	2,696,059	2,696,059	
-	188,852	188,852	(60,364)	128,488	-	19,659	148,147	
-	188,852	188,852	(60,364)	128,488	-	2,715,718	2,844,206	
3,946	20,103,153	250,917	(120,187)	130,730	2,015,000	21,566,648	43,819,477	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,650,735	3,099,463	3,369,890	4,718,886
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	169,907	184,106	124,593	132,749
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	1,537,398	156,883	1,160,012	(462,402)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(484)	(1,101)	(484)	(1,101)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(747)	(869)	(747)	(869)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	(86,033)	(11,952)	(78,145)	(4,067)
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าตัดจำหน่าย	9,857	10,941	4,456	4,944
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตัวสัญญาใช้เงินตัดจำหน่าย	-	(556)	-	(556)
ขาดทุนจากการค้ำประกันทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	205,622	2,110,528	726	1,124
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงิน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,821,524)	(478,803)	(1,821,178)	(478,606)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	39,160	54,162	19,646	39,370
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,311,138)	(6,137,947)	(4,171,049)	(4,766,198)
รายได้เงินปันผล	(471)	(470)	(471)	(470)
เงินสดรับดอกเบี้ย	5,123,199	8,835,962	5,295,909	6,485,703
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,470,108)	(5,133,868)	(3,612,353)	(4,059,911)
เงินสดรับเงินปันผล	471	470	471	470
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(706,232)	(818,746)	(584,606)	(684,090)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(1,660,388)	1,868,203	(293,330)	924,976
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,890,634	(443,944)	1,994,420	(411,335)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,458,240	1,572,991	3,457,927	1,572,684
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,821,467	14,834,928	2,857,586	11,241,158
ทรัพย์สินรอการขาย	224,592	120,482	78,144	5,715
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(172,024)	(12,376)	(172,024)	(12,376)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	5,614	11,317	-	-
ลูกหนี้อื่น	(247,277)	(1,795,671)	(267)	89,951
สินทรัพย์อื่น	(8,025)	(97,197)	(2,264)	11,165

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>				
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เงินรับฝาก	(9,979,850)	(4,090,089)	(9,974,176)	(4,090,564)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	709,185	(11,111,391)	(1,250,815)	(8,151,391)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(15,742)	49,772	(15,742)	49,772
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,089,689)	(1,234,925)	(2,089,721)	(1,234,815)
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย	(54,084)	(32,066)	(48,119)	(28,043)
เข้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(115,500)	(127,998)	(115,500)	(127,998)
หนี้สินอื่น	798,781	(118,971)	894,528	(68,652)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>10,565,934</b>	<b>(606,935)</b>	<b>(4,679,353)</b>	<b>(229,753)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,286,263	2,663,435	2,286,263	2,663,435
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้	49,837,086	41,494,218	49,837,086	41,494,218
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	(42,336,370)	(43,835,312)	(42,336,370)	(43,835,312)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	484	1,990	484	1,990
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(20,020)	(34,878)	(16,228)	(27,325)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,653)	(9,888)	(3,449)	(7,931)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>9,763,790</b>	<b>279,565</b>	<b>9,767,786</b>	<b>289,075</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,000,000	6,400,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(31,229,000)	(5,967,000)	(5,000,000)	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(106,278)	(120,244)	(72,379)	(71,372)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(20,335,278)</b>	<b>312,756</b>	<b>(5,072,379)</b>	<b>(71,372)</b>
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	21,608	2,444	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	16,054	(12,170)	16,054	(12,050)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	350,833	363,003	350,257	362,307
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>366,887</b>	<b>350,833</b>	<b>366,311</b>	<b>350,257</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัตินโยบายการประกอบงการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป .....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดหางการเงิน .....	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ .....	3
4.	นโยบายการบัญชี .....	3
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ .....	28
6.	การบริหารความเสี่ยง .....	29
7.	การดำรงเงินกองทุน .....	57
8.	ข้อมูลเพิ่มเติม .....	59
8.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด .....	59
8.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน .....	61
8.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์).....	65
8.4	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน .....	66
8.5	ตราสารอนุพันธ์.....	66
8.6	เงินลงทุนสุทธิ .....	68
8.7	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ.....	70
8.8	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ .....	70
8.9	ค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น.....	76
8.10	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ.....	82
8.11	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ .....	84
8.12	สัญญาเช่า.....	87
8.13	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ.....	89
8.14	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และภาษีเงินได้ .....	91
8.15	สินทรัพย์อื่นสุทธิ.....	96
8.16	เงินรับฝาก.....	96
8.17	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) .....	97
8.18	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม.....	98
8.19	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน .....	99
8.20	หนี้สินอื่น .....	100

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
8.21	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน .....	101
8.22	ทุนเรือนหุ้น .....	104
8.23	ทุนสำรองตามกฎหมาย .....	105
8.24	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น .....	105
8.25	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น .....	105
8.26	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน .....	106
8.27	ส่วนงานดำเนินงาน .....	111
8.28	รายได้ดอกเบี้ย .....	115
8.29	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย .....	116
8.30	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ .....	116
8.31	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน .....	117
8.32	ค่าตอบแทนกรรมการ .....	117
8.33	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) .....	117
8.34	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน .....	118
8.35	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน .....	118
8.36	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน .....	124
8.37	การอนุมัติงบการเงิน .....	124

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 นอกจากนี้สำนักงานใหญ่ที่กล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารมีสาขาทั้งหมด 19 สาขา และ 20 สาขา ตามลำดับ

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้ ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้จัดทำและนำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นเงินสกุลบาทโดยมีการปิดเศษในงบการเงินและในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

## 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “ธนาคาร”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “บริษัทย่อย”) (รวมเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.7

- ข) ธนาคารจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากธนาคารมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ค) ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ง) การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ
- ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของเจ้าของ รายการส่วนเกินหรือส่วนขาด จะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป
- ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นปีของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด
- จ) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับธนาคาร
- ฉ) สินทรัพย์และหนี้สินตามงบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในงบการเงินเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
- ช) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ซ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบฐานะการเงินรวม

### 2.3 ธนาคารจัดทำงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

#### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

### 4. นโยบายการบัญชี

#### 4.1 การรับรู้รายได้

##### รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยรวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินดั้งเดิม

### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ยกเว้นค่าธรรมเนียมและบริการที่ได้อบรมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารและบริษัท ย่อยรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็น รายได้จากค่านายหน้า

### รายได้เงินปันผล

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัท ย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงาน

### รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

## 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

### ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณ โดยใช้วิธีดอกเบี้ย ที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ตามเกณฑ์คงค้าง

## 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

## 4.4 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้า เว้นแต่ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มี ประสิทธิภาพและจัดเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าใน ภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นส่วน หนึ่งของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

## การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางตราสารอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิผลในการหักลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

### การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่อตราสารอนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาวะผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

### การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่อตราสารอนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในงวดเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไปยังกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรง

### ตราสารอนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้าซึ่งรับรู้ในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม หากตราสารอนุพันธ์ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า และไม่ได้ถูกกำหนดในความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

## 4.5 เครื่องมือทางการเงิน

### การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date) ภายใต้การซื้อหรือการขายตามวิธีปกติที่มีการส่งมอบภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติทั่วไปของตลาดซื้อขายโดยปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและคำนวณดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตั้งแต่วันที่มีการตกลงกัน และตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้อง โดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

### การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

#### สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมิน โมเดลธุรกิจและการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

#### การประเมิน โมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ต โพลี โอ เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ต โพลี โอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ต โพลี โอและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย

- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้น ไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือมีการจัดการและประเมินผลด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจาก ไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือไม่ได้ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

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

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นที่ให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารและบริษัทย่อยถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่นสินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไถ่เบีย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

### การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้ตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

### การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้ตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

### การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหรือตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยการจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปรับรู้โดยตรงที่กำไรสะสมแทน

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

#### *การจัดประเภทรายการใหม่*

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลัง ฐานะการและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลง โมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

#### *หนี้สินทางการเงิน*

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นสัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### *การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี*

##### *การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี*

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการ โอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรม ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน ได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี

ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี ซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในฐานะการและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขาย โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สาม โดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอนธุรกรรมดังกล่าว การบันทึบบัญชีเป็นการกู้ยืม โดยมีหลักประกันคล้ายกับการขาย โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

ในกรณีที่การโอนทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน ในขณะที่ได้รับสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับกระแสเงินสดภายหลังการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกรับรู้กระแสเงินสดนั้นเป็นหนี้สูญรับคืน หากมีกระแสเงินสดรับเกินกว่าที่เคยตัดรายการจะรับรู้เข้ารายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

*การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี*

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาวะผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

#### 4.6 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าสิ้นสุดไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมถึงต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้น วัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารและบริษัทย่อยวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมหรืออัตราอ้างอิงที่เหมาะสมของสินทรัพย์ ณ เวลาที่เกิดรายการและปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน โดยผ่านบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยค้างรับในงบฐานะการเงิน ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### 4.7 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้ ตามวิธีการทั่วไป (General Approach)

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน
- สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออก
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

##### การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หรือการค้ำประกันทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณ โดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of Default) ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (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

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับลูกค้านำตามสัญญาและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ค่อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

#### การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

#### ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค่อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงด้านเครดิต “ระดับที่นำลงทุน” ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจกันในระดับสากล ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำข้อยกเว้นเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำมาใช้กับเครื่องมือทางการเงินอื่น

## ขั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน การพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงิน และข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

## ขั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระ คือ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- การล้มละลายของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงินของผู้กู้หรือ
- การซื้อหรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาที่มีส่วนลดอย่างมีนัยสำคัญซึ่งสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมิน โดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม โดยผู้บริหาร (Management overlay) ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรมความเสี่ยงของแบบจำลอง และปัจจัยอื่น ๆ

#### *การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต*

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1 เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีกรปรับ โครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตก็ต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

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

สำหรับลูกหนี้ปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อน จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ชำระเงินตามเงื่อนไขของสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่าหกเดือนหรือ 2 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า และคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

### ค่าเพื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตาม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแบ่งรวมกับมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุโดยกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

### การแสดงรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยส่วนที่เบิกถอนและส่วนที่ยังไม่ได้เบิกถอน และธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับส่วนของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกจากส่วนที่ได้มีการเบิกถอนแล้วได้ ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงผลรวมของค่าเพื่อผลขาดทุนทั้งสองส่วนเป็นรายการหักออกจากมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้ว สำหรับค่าเพื่อผลขาดทุนที่เกินกว่ามูลค่าเริ่มต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้วแสดงในประมาณการหนี้สินอื่น และ
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีการรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนในงบฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตาม มีการเปิดเผยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

### การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้นั้น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะถูกรับรู้เป็นหนี้สูญรับคืนในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ ขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และประมาณผลขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิต

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นจะรับรู้สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียม โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิต สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการค้ำประกันของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อได้รับการค้ำประกันโดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นรายการหักขาดทุนจากการค้ำประกันของเครื่องมือทางการเงิน

#### 4.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุนคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุนที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และยอดคงเหลือค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับนโยบายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน การตัดรายการออกจากบัญชีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญา และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.5 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

#### 4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่า โดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ

#### 4.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

##### การรับรู้และการวัดมูลค่า

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเผื่อจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

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

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการใช้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

##### ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างเนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ (ยกเว้น การคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ ดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ดูการทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

### การตัดรายการ

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

#### 4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้ประโยชน์จำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

### รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยนำราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะใช้ประโยชน์

ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

ค่าธรรมเนียมสมาชิก

10 ปี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่าย วิธีการตัดจำหน่าย และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ทุกสิ้นรอบปีบัญชีเป็นอย่างน้อย และปรับปรุงตามความเหมาะสม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์ที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า ส่วนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่มีอายุการใช้ประโยชน์ที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า

#### 4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมจะมีการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

### การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ วันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าลดระดับลงหรือหมดไป ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

#### 4.13 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาวะผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไป เพื่อปลดปล่อยภาวะผูกพันนั้น และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาวะผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

##### คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และจะบันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน (ถ้ามี)

#### 4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนให้แก่กิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาวะผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับธนาคารและบริษัทย่อย

##### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาวะผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราภาระ อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ ทั้งนี้อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล

เมื่อมีการเพิ่มผลประโยชน์ในโครงการผลประโยชน์ สัดส่วนที่เพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานรับรู้โดยวิธีเส้นตรงจนถึงวันที่ผลประโยชน์นั้นเป็นสิทธิขาด ผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้ค่าใช้จ่ายของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

#### *ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน*

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

#### **4.15 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ**

##### *การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ*

รายการเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การค้อยค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล

#### การแปลงค่าทางการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันเกิดรายการ

งบการเงินของกิจการในต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของกิจการในต่างประเทศ

#### 4.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าจะราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า 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 วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 4.17 สัญญาเช่า

##### ธนาคารและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สิทธิทรัพย์สินการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสิทธิอ้างอิงมีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่กรณีที่มันเป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สิทธิที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนายของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

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

การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุง โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- 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 ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงเป็นส่วนหนึ่งในบรรทัดที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในงบฐานะการเงินรวมและงบฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์ สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระ เหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายอื่น” ในกำไรหรือขาดทุน

#### ธนาคารและบริษัทย่อยในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็น สัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการ ได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานรวมในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิงและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุ สัญญาเช่า โดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า

#### 4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน ได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรหรือ ขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับ รายการในปีก่อน ๆ

#### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของ สินทรัพย์และหนี้สินและฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะ ไม่ถูกรับรู้ เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรกในงบการเงินรวม การรับรู้ สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกในงบการเงินรวม ซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มี ผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ กิจการที่ควบคุมร่วมกันหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาकारและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาकारและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมิน ผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้ อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาकारและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกัน เมื่อเป็นค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องนำส่งให้กับหน่วยจัดเก็บภาษีเดียวกันและธนาकारและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะเสียภาษีเงินได้ด้วยยอดสุทธิ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง ธนาकारและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาकार

#### 4.19 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีของผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญของธนาकार (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ซื้อคืน

#### 4.20 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคล หรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาकारและบริษัทย่อยหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาकारและบริษัทย่อยและธนาकार หรือธนาकारและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

#### 4.21 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

#### 4.22 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

#### 4.23 หุ้นทุนซื้อคืน

เมื่อมีการซื้อคืนหุ้นทุน จำนวนสิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงจัดประเภทเป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

### 5. 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**

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

### **คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## **6. การบริหารความเสี่ยง**

### **6.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน**

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

ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายใต้หลักการคือต้องสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน วิเคราะห์ และควบคุมความเสี่ยงหลักดังกล่าวได้ ทั้งนี้กิจกรรมต่าง ๆ จะต้องบริหารภายใต้กรอบการดำเนินงาน ด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk-return framework) เพื่อให้มั่นใจว่าได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับ ความเสี่ยงที่รับได้

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยโดยรวม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Group Risk Supervision and Internal Control Committee) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่ทบทวนและดูแลการ บริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารและบริษัทย่อยและได้รับมอบอำนาจให้ กำหนดกลยุทธ์ นโยบาย กรอบ งานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเสนอ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่อยู่ ภายใต้อำนาจกำกับการณ์ปฏิบัติการทำการสอบทานสินเชื่อตามรอบระยะเวลา และยังมีคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้รับผิดชอบดูแลฝ่ายตรวจสอบภายในให้มีแผนการตรวจสอบภายในที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้มีการกำหนด โครงสร้างการกำกับดูแลเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารนั้น เป็น ไปอย่างดียิ่งขึ้น โดยสอดคล้องตาม หลักการ 3 Lines of Defenses เพื่อการ ป้องกันและควบคุม ความเสี่ยงร่วมกัน ซึ่งจากหลักการดังกล่าวนี้ธนาคารมีการกำหนดผู้รับผิดชอบหลัก (Risk Ownership) มีการ แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน (Segregation of Duties) และสร้างการถ่วงดุล (Check and Balance) ในการปฏิบัติงานและติดตามการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมดูแล ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบ โดยตรงในการบริหารความเสี่ยง กำหนดนโยบาย และ แนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอ กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติใช้ในการ ติดตาม ควบคุมและบริหารจัดการระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย

## 6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ แก่ธนาคารและบริษัทย่อยหรือไม่ปฏิบัติตามภาระข้อผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยเปิดเผยความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่ซึ่งเกิดจากรูกระบบการให้สินเชื่อภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน และประมาณการหนี้สิน สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน

## นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทำหน้าที่อนุมัติกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ยอมรับได้ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Policy) และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้สายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จะออกแนวปฏิบัติสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะที่ตัวกันธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายเพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรมและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ประเทศคู่ค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตเป็นกรอบในการประเมินระดับความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์วิกฤตเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงในทางลบ

### ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของสายงานด้านการตลาดออกจากฝ่ายงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า แต่ละรายจะถูกรวบรวมและประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่มีประสบการณ์และได้รับการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามวงเงินและระดับความเสี่ยงของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและการอวัลต์ตั๋วเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงาน โดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

### การสอบทานสินเชื่อ

ส่วนงานสอบทานสินเชื่อ ฝ่ายกำกับปฏิบัติการซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ส่วนงานสอบทานสินเชื่อทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้ตามแผนการสอบทานสินเชื่อรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อและการกำกับดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย 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) โดยโมเดลทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพซึ่งข้อมูลเชิงปริมาณรวบรวมจากฐานข้อมูลภายในหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตาม โมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้ นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประมาณการเงินทุน ในการกำกับดูแล และระดับเงินทุนตามสภาพเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตาม โมเดล โดยในปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยใช้โมเดลการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อขึ้นอยู่กับประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการออกแบบ โมเดลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ (1) โมเดลสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้าน่าและ (2) โมเดลสำหรับธุรกิจขนาดเล็กและสินเชื่อรายย่อย ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือประวัติการใช้วงเงินสินเชื่อ ร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต หรือกำหนดค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าน่าจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามนโยบาย โมเดลเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่าโดยมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับร้อยละ 100 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตนี้ถูกนำไปใช้สะท้อนคุณภาพของเครดิตที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.2.1 โดยแบ่งเป็นระดับความเสี่ยงตามความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินได้ 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

*คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้*

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในกรณีที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

*ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)*

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้รับการออกแบบให้นำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบฐานะการเงิน เช่น ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ การค้ำประกันทางการเงิน และการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามชั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต ตัวแปรที่ใช้ในโมเดล ECL ประเมินจากวิธีการทางสถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

### การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต 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) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงภายหลังโมเดลเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่น่ามาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่รายงานได้

### ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

การแสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

#### 6.2.1 การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยขาดทุน ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดนโยบายในการป้องกัน ความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ คือ จำนวนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	2568			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัย สำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการค้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
ความเสี่ยงค่า	28,465	-	-	28,465
ความเสี่ยงปานกลาง	6,520	-	-	6,520
รวม	34,985	-	-	34,985
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	-	-	(7)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	34,978	-	-	34,978
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย</b>				
ความเสี่ยงค่า	41,566	625	-	42,191
รวม	41,566	625	-	42,191
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(27)	(75)	-	(102)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	41,539	550	-	42,089
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ความเสี่ยงค่า	33,461	-	-	33,461
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33,461	-	-	33,461
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	2568			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การก่อตัว ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	68,992	-	-	68,992
ความเสี่ยงปานกลาง	40,324	3,985	-	44,309
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	2,712	6,932	-	9,644
ผิดนัดชำระหนี้	-	-	1,287	1,287
รวม	112,028	10,917	1,287	124,232
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,764)	(2,106)	(267)	(5,137)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	109,264	8,811	1,020	119,095
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน				
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	93,482	45	5	93,532
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(208)	(2)	-	(210)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	93,274	43	5	93,322

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	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)	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
ความเสี่ยงต่ำ	29,247	-	-	29,247
ความเสี่ยงปานกลาง	7,578	-	-	7,578
รวม	36,825	-	-	36,825
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(80)	-	-	(80)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	36,745	-	-	36,745
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน</b>				
<b>ตัดจำหน่าย</b>				
ความเสี่ยงต่ำ	46,356	998	-	47,354
รวม	46,356	998	-	47,354
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(44)	(3)	-	(47)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	46,312	995	-	47,307
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
<b>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ความเสี่ยงต่ำ	34,911	-	-	34,911
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	34,911	-	-	34,911
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	-	(1)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	2567			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีมีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีมีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัย สำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีมีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>				
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
<b>รวม</b>	<b>127,326</b>	<b>12,379</b>	<b>1,592</b>	<b>141,297</b>
<b>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>	<b>(2,786)</b>	<b>(1,254)</b>	<b>(710)</b>	<b>(4,750)</b>
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>124,540</b>	<b>11,125</b>	<b>882</b>	<b>136,547</b>
<b>ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน</b>				
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	78,438	121	19	78,578
<b>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>	<b>(270)</b>	<b>(4)</b>	<b>(7)</b>	<b>(281)</b>
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>78,168</b>	<b>117</b>	<b>12</b>	<b>78,297</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2568			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ย งด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการค้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ความเสี่ยงค่า	27,461	-	-	27,461
ความเสี่ยงปานกลาง	6,520	-	-	6,520
รวม	33,981	-	-	33,981
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	-	-	(7)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33,974	-	-	33,974
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงค่า	41,566	625	-	42,191
รวม	41,566	625	-	42,191
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(27)	(75)	-	(102)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	41,539	550	-	42,089
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงค่า	33,461	-	-	33,461
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33,461	-	-	33,461
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงค่า	38,568	-	-	38,568
ความเสี่ยงปานกลาง	40,861	3,985	-	44,846
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	2,712	3,486	-	6,198
ผิคนัดชำระหนี้	-	-	717	717
รวม	82,141	7,471	717	90,329
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,560)	(1,398)	(53)	(4,011)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	79,581	6,073	664	86,318
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน				
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	93,512	45	5	93,562
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(208)	(2)	-	(210)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	93,304	43	5	93,352

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2567			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ย งของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
ความเสี่ยงค่า	28,344	-	-	28,344
ความเสี่ยงปานกลาง	7,578	-	-	7,578
รวม	35,922	-	-	35,922
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(80)	-	-	(80)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	35,842	-	-	35,842
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย</b>				
ความเสี่ยงค่า	46,356	998	-	47,354
รวม	46,356	998	-	47,354
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(44)	(3)	-	(47)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	46,312	995	-	47,307
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ความเสี่ยงค่า	34,911	-	-	34,911
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	34,911	-	-	34,911
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	-	(1)
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>				
ความเสี่ยงค่า	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
<b>ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน</b>				
<b>ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน</b>				
	78,468	121	19	78,608
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(270)	(4)	(7)	(281)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	78,198	117	12	78,327

## 6.2.2 หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทย่อย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มีใช้หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่าของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้ำประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้ำประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

การใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ในกระบวนการสินเชื่อรวมถึง

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ
- ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

สินทรัพย์ที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณการกันสำรอง และการคำนวณ LTV ตามกฎเกณฑ์ต้องผ่านกระบวนการประเมิน โดยการประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของส่วนงานประเมินหลักประกัน ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินรวม		ประเภทของหลักประกันหลัก
	2568	2567	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,159	16,929	ตราสารหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	39,393	43,439	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และหนังสือค้ำประกัน จากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	2	2	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าเงินทุน	42,984	50,141	รถยนต์

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ประเภทของหลักประกันหลัก
	2568	2567	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,159	16,929	ตราสารหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	42,349	46,730	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และหนังสือค้ำประกัน จากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	2	2	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย

## การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” (ด้านสินทรัพย์)) ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีรายละเอียด ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวม		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568</b>			
มูลค่าตามบัญชี	148,293	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	61,698	31,834
<i>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	24,208	11,852	23,963
การเกษตรและเหมืองแร่	1,344	53	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	39,863	30,024	3,018
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,299	9,472	3,602
การสาธารณูปโภคและบริการ	33,425	8,782	902
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	2	-	-
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าเงินทุน	40,027	-	-
อื่น ๆ	125	1,515	349
<b>รวม</b>	<b>148,293</b>	<b>61,698</b>	<b>31,834</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567</b>			
มูลค่าตามบัญชี	168,994	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	55,581	22,997
<i>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</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
การสาธารณสุขโลกและบริการ	36,172	8,052	4,562
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	3	-	436
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าเงินทุน	46,850	-	-
อื่น ๆ	132	1,946	438
<b>รวม</b>	<b>168,994</b>	<b>55,581</b>	<b>22,997</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568</b>			
มูลค่าตามบัญชี	114,415	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	61,728	31,834
<i>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	24,208	11,852	23,963
การเกษตรและเหมืองแร่	1,344	53	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,969	30,054	3,018
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,299	9,472	3,602
การสาธารณสุขโลกและบริการ	30,468	8,782	902
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	2	-	-
อื่น ๆ	125	1,515	349
<b>รวม</b>	<b>114,415</b>	<b>61,728</b>	<b>31,834</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
มูลค่าตามบัญชี	121,694	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	55,611	22,997
<i>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
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

### 6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งภาระผูกพันทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีคณะกรรมการย่อยทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงดูแลและควบคุมภายในให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วนคือบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดคำนิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

### ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน และอนุพันธ์ที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้า หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ บัญชีเพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้

### ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบฐานะการเงินและภาระผูกพันทางการเงิน รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

#### 6.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2568							
	เมื่อ ทวงถาม	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด				ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อย คุณภาพ	รวม
ภายใน 3 เดือน		มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	367	-	367
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	893	22,385	1,823	-	-	9,751	-	34,852
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าผู้คิดรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	1,667	-	1,667
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	312	-	312
เงินลงทุน	-	18,109	17,689	36,282	3,572	51	-	75,703
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	386	74,711	15,478	30,772	1,506	-	1,232	124,085
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,279</b>	<b>115,205</b>	<b>34,990</b>	<b>67,054</b>	<b>5,078</b>	<b>12,148</b>	<b>1,232</b>	<b>236,986</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	56,974	49,379	29,794	2,352	-	1,020	-	139,519
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,471	16,346	387	281	-	683	-	20,168
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	66	-	66
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	670	-	670
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	9,007	11,061	-	-	-	20,068
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>59,445</b>	<b>65,725</b>	<b>39,188</b>	<b>13,694</b>	<b>-</b>	<b>2,439</b>	<b>-</b>	<b>180,491</b>

  

	งบการเงินรวม							
	2567							
	เมื่อ ทวงถาม	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด				ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อย คุณภาพ	รวม
ภายใน 3 เดือน		มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	351	-	351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	806	23,440	4,589	-	-	7,910	-	36,745
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่าผู้คิดรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	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
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,198</b>	<b>122,021</b>	<b>50,016</b>	<b>73,722</b>	<b>3,483</b>	<b>9,861</b>	<b>1,625</b>	<b>261,926</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
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
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>52,142</b>	<b>80,402</b>	<b>50,924</b>	<b>23,475</b>	<b>-</b>	<b>2,523</b>	<b>-</b>	<b>209,466</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		2568							
		เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด					ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อย คุณภาพ	รวม
เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสด	-	-	-	-	-	366	-	366	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	22,385	1,823	-	-	9,637	-	33,847	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	1,667	-	1,667	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	312	-	312	
เงินลงทุน	-	18,109	17,689	36,282	3,572	51	-	75,703	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,832	71,102	6,119	5,294	197	-	662	90,206	
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>6,834</b>	<b>111,596</b>	<b>25,631</b>	<b>41,576</b>	<b>3,769</b>	<b>12,033</b>	<b>662</b>	<b>202,101</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินรับฝาก	56,995	49,379	29,794	2,352	-	1,021	-	139,541	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,471	11,346	387	281	-	683	-	15,168	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	66	-	66	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	670	-	670	
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>59,466</b>	<b>60,725</b>	<b>30,181</b>	<b>2,633</b>	<b>-</b>	<b>2,440</b>	<b>-</b>	<b>155,445</b>	

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		2567							
		เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด					ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อย คุณภาพ	รวม
เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
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	
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>433</b>	<b>118,244</b>	<b>40,093</b>	<b>42,783</b>	<b>1,596</b>	<b>9,761</b>	<b>812</b>	<b>213,722</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินรับฝาก	49,666	58,181	36,321	3,663	-	1,684	-	149,515	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,488	11,077	1,623	656	-	575	-	16,419	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	82	-	82	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	186	-	186	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,995	-	-	-	4,995	
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>52,154</b>	<b>69,258</b>	<b>37,944</b>	<b>9,314</b>	<b>-</b>	<b>2,527</b>	<b>-</b>	<b>171,197</b>	

ยอดตัวเลขของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย  
 จำนวน โดยตัวเลขจากยอดคงเหลือในระหว่างปี และอัตราตัวเลขของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่  
 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	ยอดคงเหลือ ตัวเลข <sup>(1)</sup>	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ตัวเลข <sup>(1)</sup>	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,682	1,084	2.88	33,743	1,036	3.07
เงินลงทุน	79,918	2,437	3.05	81,889	2,873	3.51
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	139,494	6,083	4.36	158,604	7,466	4.71
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	135,383	2,211 <sup>(2)</sup>	1.63	142,712	2,540 <sup>(2)</sup>	1.78
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,263	651	3.56	23,366	988	4.23
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,150	911 <sup>(3)</sup>	2.67	42,223	1,088 <sup>(3)</sup>	2.58

<sup>(1)</sup> จำนวน โดยใช้ยอดตัวเลข ณ วันสิ้นเดือน

<sup>(2)</sup> ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>(3)</sup> รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	ยอดคงเหลือ ตัวเลข <sup>(1)</sup>	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ตัวเลข <sup>(1)</sup>	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,721	1,081	2.94	32,896	1,032	3.14
เงินลงทุน	79,918	2,437	3.05	81,889	2,873	3.51
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	92,427	4,074	4.41	100,929	5,060	5.01
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	135,401	2,211 <sup>(2)</sup>	1.63	142,728	2,540 <sup>(2)</sup>	1.78
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,879	542	3.41	20,583	861	4.18
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,842	149 <sup>(3)</sup>	3.88	4,994	177 <sup>(3)</sup>	3.54

<sup>(1)</sup> จำนวน โดยใช้ยอดตัวเลข ณ วันสิ้นเดือน

<sup>(2)</sup> ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>(3)</sup> รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

## การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

### ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้รายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Repricing Gap Report) ในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคารโดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสเกิดขึ้นและแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาสเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายใน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบัน ธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่มีการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระคืนนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส

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

(หน่วย: ล้านบาท)

สกุลเงิน	งบการเงินรวม			
	2568		2567	
	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps
เงินบาท	81	(81)	158	(158)
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	(27)	27	(70)	70
เงินหยวน	(60)	60	(35)	35
เงินยูโร	2	(2)	2	(2)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	(4)	4	55	(55)

(หน่วย: ล้านบาท)

สกุลเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps	100 bps	100 bps
เงินบาท	165	(165)	237	(237)
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	(27)	27	(70)	70
เงินหยวน	(60)	60	(35)	35
เงินยูโร	2	(2)	2	(2)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	80	(80)	134	(134)

#### 6.4 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 โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤตตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือน เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝากต่อ เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ

ธนาคารมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤตรายไตรมาส โดยธนาคารจะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารเอง กรณีวิกฤตทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่คิดว่าจะเป็นผลกระทบที่รุนแรง และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับหากเกิดภาวะวิกฤตขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดเตรียมแบบรายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (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](http://www.icbcthai.com) ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงิน/การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2568 และจะเปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ภายในเดือนเมษายน 2569

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามระยะเวลาการครบกำหนดชำระตามสัญญา ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	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			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	367	367
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,289	21,690	961	445	467	-	34,852
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	1,667	1,667
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	232	50	30	-	-	312
เงินลงทุน	-	5,892	27,606	38,582	3,572	51	75,703
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	215	25,172	26,443	56,819	13,818	1,618 <sup>(1)</sup>	124,085
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>11,504</b>	<b>52,986</b>	<b>55,060</b>	<b>95,876</b>	<b>17,857</b>	<b>3,703</b>	<b>236,986</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	57,994	49,379	29,794	2,352	-	-	139,519
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,154	16,346	387	281	-	-	20,168
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	66	-	-	-	-	-	66
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	422	45	172	31	-	670
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	9,007	11,061	-	-	20,068
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>61,214</b>	<b>66,147</b>	<b>39,233</b>	<b>13,866</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>180,491</b>

<sup>(1)</sup> ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,232 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	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			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
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 <sup>(1)</sup>	140,965
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>9,038</b>	<b>51,691</b>	<b>74,178</b>	<b>108,272</b>	<b>15,453</b>	<b>3,294</b>	<b>261,926</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>54,478</b>	<b>74,394</b>	<b>50,928</b>	<b>29,666</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>209,466</b>

<sup>(1)</sup> ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,625 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2568							
ครบกำหนด							
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี	มากกว่า	กำหนด	
			ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี	ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	366	366
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,284	21,690	961	445	467	-	33,847
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	1,667	1,667
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	232	50	30	-	-	312
เงินลงทุน	-	5,892	27,606	38,582	3,572	51	75,703
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,661	21,779	16,870	31,290	12,558	1,048 <sup>(1)</sup>	90,206
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>16,945</b>	<b>49,593</b>	<b>45,487</b>	<b>70,347</b>	<b>16,597</b>	<b>3,132</b>	<b>202,101</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	58,016	49,379	29,794	2,352	-	-	139,541
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,154	11,346	387	281	-	-	15,168
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	66	-	-	-	-	-	66
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	422	45	172	31	-	670
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>61,236</b>	<b>61,147</b>	<b>30,226</b>	<b>2,805</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>155,445</b>

<sup>(1)</sup> ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 662 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2567							
ครบกำหนด							
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี	มากกว่า	กำหนด	
			ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี	ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	350	350
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,813	22,192	4,752	456	627	2	35,842
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	797	797
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 <sup>(1)</sup>	93,665
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>8,175</b>	<b>47,915</b>	<b>64,255</b>	<b>77,287</b>	<b>13,611</b>	<b>2,479</b>	<b>213,722</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
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
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>54,494</b>	<b>63,250</b>	<b>37,948</b>	<b>15,505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>171,197</b>

<sup>(1)</sup> ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 812 ล้านบาท

## 6.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้ว ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อย มีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ)

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	ดอลลาร์ สหรัฐ	หยวน <sup>(1)</sup>	สกุลอื่น ๆ <sup>(1)</sup>	ดอลลาร์ สหรัฐ	หยวน <sup>(1)</sup>	สกุลอื่น ๆ <sup>(1)</sup>
ฐานะทันที	(684)	(165)	9	270	(240)	9
ฐานะล่วงหน้า	728	171	(4)	(228)	237	(4)
ฐานะสุทธิ	44	6	5	42	(3)	5

<sup>(1)</sup> สำหรับสกุลหยวนและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

(หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	ดอลลาร์ สหรัฐ	หยวน <sup>(1)</sup>	สกุลอื่น ๆ <sup>(1)</sup>	ดอลลาร์ สหรัฐ	หยวน <sup>(1)</sup>	สกุลอื่น ๆ <sup>(1)</sup>
ฐานะทันที	(684)	(165)	9	270	(240)	9
ฐานะล่วงหน้า	728	171	(4)	(228)	237	(4)
ฐานะสุทธิ	44	6	5	42	(3)	5

<sup>(1)</sup> สำหรับสกุลหยวนและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

## 6.6 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของ ธนาคารและบริษัทย่อย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 790 ล้านบาท และ 179 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีราคาตลาด (Mark to Market) จำนวน 1,708 ล้านบาท และ 116 ล้านบาท ตามลำดับ

## 7. การดำรงเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับ แบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคารจำแนกได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2568	2567
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,107,099	20,107,099
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	24,866,310	22,204,680
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	85,667	(64,429)
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
<b>หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>(1,227,394)</b>	<b>(1,223,418)</b>
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>45,821,833</b>	<b>43,014,083</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	3,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,076,625	2,294,449
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>2,076,625</b>	<b>5,294,449</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย</b>	<b>47,898,458</b>	<b>48,308,532</b>
<b>รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย</b>	<b>181,022,971</b>	<b>197,864,362</b>

(หน่วย: ร้อยละ)

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม			
	ขั้นต่ำที่ ธปท.	ขั้นต่ำที่ ธปท.		ขั้นต่ำที่ ธปท.
	กำหนด	2568	กำหนด	2567
<b>อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน</b>				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	11.0	26.46	11.0	24.41
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	8.5	25.31	8.5	21.74
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	7.0	25.31	7.0	21.74
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	-	1.15	-	2.67

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,107,099	20,107,099
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	19,729,033	16,685,546
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	130,730	2,242
<b>หัก</b> รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(459,133)	(537,653)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>41,522,729</b>	<b>38,272,234</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	-	3,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,748,088	1,882,853
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>1,748,088</b>	<b>4,882,853</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย</b>	<b>43,270,817</b>	<b>43,155,087</b>
<b>รวมสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย</b>	<b>151,669,391</b>	<b>161,274,199</b>

	(หน่วย: ร้อยละ)			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ขั้นต่ำที่ กำหนด	2568	ขั้นต่ำที่ กำหนด	2567
<b>อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน</b>				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11.0	28.53	11.0	26.76
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	27.38	8.5	23.73
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อ สินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7.0	27.38	7.0	23.73
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	1.15	-	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](http://www.icbcthai.com) ภายใต้หัวข้อรายงานทางการเงิน เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2568 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ภายในเดือนเมษายน 2569

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝกค. (12) ว.1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำเนินงานเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารไม่จำเป็นต้องมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่

#### การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

### 8. ข้อมูลเพิ่มเติม

#### 8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

##### 8.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	888	2,659	-	-
การตัดจำหน่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	98	93	10	7
เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1)	(7)	1	-

(หน่วย: ล้านบาท)

##### 8.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	กระแสเงินสด จากกิจกรรมจัดหาเงิน <sup>(1)</sup>	การเปลี่ยนแปลง อื่น ๆ	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,240	(20,229)	58 <sup>(2)</sup>
หนี้สินตามสัญญาเช่า	363	(107)	50	306
<b>รวม</b>	<b>40,603</b>	<b>(20,336)</b>	<b>108</b>	<b>20,375</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

<sup>(1)</sup> กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด

<sup>(2)</sup> การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ	กระแสเงินสด		ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่	จากกิจกรรม	การเปลี่ยนแปลง	ณ วันที่
	1 มกราคม 2567	จัดหาเงิน <sup>(1)</sup>	อื่น ๆ	31 ธันวาคม 2567
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,895	433	(88) <sup>(2)</sup>	40,240
หนี้สินตามสัญญาเช่า	406	(120)	77	363
<b>รวม</b>	<b>40,301</b>	<b>313</b>	<b>(11)</b>	<b>40,603</b>

<sup>(1)</sup> กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด<sup>(2)</sup> การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรอดักบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ	กระแสเงินสด		ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่	จากกิจกรรม	การเปลี่ยนแปลง	ณ วันที่
	1 มกราคม 2568	จัดหาเงิน <sup>(1)</sup>	อื่น ๆ	31 ธันวาคม 2568
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,995	(5,000)	5 <sup>(2)</sup>	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	175	(72)	40	143
<b>รวม</b>	<b>5,170</b>	<b>(5,072)</b>	<b>45</b>	<b>143</b>

<sup>(1)</sup> กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด<sup>(2)</sup> การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรอดักบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ	กระแสเงินสด		ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่	จากกิจกรรม	การเปลี่ยนแปลง	ณ วันที่
	1 มกราคม 2567	จัดหาเงิน <sup>(1)</sup>	อื่น ๆ	31 ธันวาคม 2567
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,993	-	2 <sup>(2)</sup>	4,995
หนี้สินตามสัญญาเช่า	194	(71)	52	175
<b>รวม</b>	<b>5,187</b>	<b>(71)</b>	<b>54</b>	<b>5,170</b>

<sup>(1)</sup> กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด<sup>(2)</sup> การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรอดักบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

### 8.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่มีเกิดขึ้น

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

## 8.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				รวม
	2568				
	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	-	367	367
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	34,978	34,978
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,667	-	-	-	1,667
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	312	-	-	-	312
เงินลงทุนสุทธิ	-	33,461	50	42,089	75,600
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	119,095	119,095
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันอนุพันธ์	-	-	-	220	220
<b>รวม</b>	<b>1,979</b>	<b>33,461</b>	<b>50</b>	<b>196,749</b>	<b>232,239</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	-	-	-	139,519	139,519
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	20,168	20,168
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	66	66
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	670	-	-	-	670
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	20,068	20,068
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	306	306
<b>รวม</b>	<b>670</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>180,127</b>	<b>180,797</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				รวม
	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	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	-	351	351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	36,745	36,745
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	797	-	-	-	797
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	677	-	-	-	677
เงินลงทุนสุทธิ	-	34,911	126	47,307	82,344
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	136,547	136,547
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันอนุพันธ์	-	-	-	48	48
<b>รวม</b>	<b>1,474</b>	<b>34,911</b>	<b>126</b>	<b>220,998</b>	<b>257,509</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	-	-	-	149,499	149,499
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	19,459	19,459
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	82	82
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	186	-	-	-	186
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	40,240	40,240
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	116	116
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	363	363
<b>รวม</b>	<b>186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>209,759</b>	<b>209,945</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2568

	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	366	366
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	33,974	33,974
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,667	-	-	1,667
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	312	-	-	312
เงินลงทุนสุทธิ	-	33,461	50	75,600
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	86,318	86,318
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันอนุพันธ์	-	-	220	220
<b>รวม</b>	<b>1,979</b>	<b>33,461</b>	<b>162,967</b>	<b>198,457</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	139,541	139,541
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	15,168	15,168
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	66	66
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	670	-	-	670
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	143	143
<b>รวม</b>	<b>670</b>	<b>-</b>	<b>154,918</b>	<b>155,588</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2567

	เครื่องมือ ทางการเงิน	เครื่องมือ ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
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
<b>รวม</b>	<b>1,474</b>	<b>34,911</b>	<b>126</b>	<b>174,161</b>	<b>210,672</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
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
<b>รวม</b>	<b>186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>171,302</b>	<b>171,488</b>

### 8.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

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

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>ในประเทศ</b>				
ธนาคารแห่งประเทศไทย <sup>(1)</sup>	1,904,274	1,978,049	1,904,274	1,978,049
ธนาคารพาณิชย์	6,423,576	7,944,143	5,457,165	7,081,628
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5,902,987	6,080,666	5,900,000	6,080,000
สถาบันการเงินอื่น	8,147,950	7,699,250	8,147,950	7,699,250
<b>รวม</b>	<b>22,378,787</b>	<b>23,702,108</b>	<b>21,409,389</b>	<b>22,838,927</b>
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	10,403	16,814	10,369	16,758
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,235)	(16,011)	(2,235)	(16,011)
<b>รวมในประเทศ - สุทธิ</b>	<b>22,386,955</b>	<b>23,702,911</b>	<b>21,417,523</b>	<b>22,839,674</b>
<b>ต่างประเทศ</b>				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,866,838	8,726,846	6,837,275	8,693,252
เงินหยวน	5,376,428	4,147,581	5,376,428	4,147,581
เงินยูโร	96,282	59,720	90,455	54,123
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	47,736	13,601	47,736	13,601
เงินสกุลอื่น	85,912	94,131	85,912	94,131
<b>รวม</b>	<b>12,473,196</b>	<b>13,041,879</b>	<b>12,437,806</b>	<b>13,002,688</b>
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	123,415	64,064	123,415	64,064
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,227)	(64,267)	(5,227)	(64,267)
<b>รวมต่างประเทศ - สุทธิ</b>	<b>12,591,384</b>	<b>13,041,676</b>	<b>12,555,994</b>	<b>13,002,485</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ</b>	<b>34,978,339</b>	<b>36,744,587</b>	<b>33,973,517</b>	<b>35,842,159</b>

<sup>(1)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้ดำรงเงินรับล่วงหน้าสำหรับบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ไว้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท") ตามประกาศ ธปท ที่ สนส. 2/2562 จำนวน 730 ล้านบาท และ 500 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 8.4 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

เงินลงทุน	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด	1,667	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	-	797
รวม	1,667	797

#### 8.5 ตราสารอนุพันธ์

##### 8.5.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	224,014	452,901	62,069,414	251,231	113,279	28,486,168
อัตราดอกเบี้ย	14,218	1,420	771,152	62,045	4,285	1,680,757
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	6,147	496,364	-	-	-
รวม	238,232	460,468	63,336,930	313,276	117,564	30,166,925

<sup>(1)</sup> เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
คู่สัญญา:		
สถาบันการเงิน	93.83	98.14
นิติบุคคล	6.17	1.86
รวม	100.00	100.00

## 8.5.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้  
(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>
สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์		หนี้สิน		
อัตราดอกเบี้ย						
- การป้องกันความเสี่ยง						
ในมูลค่ายุติธรรม	73,475	209,189	18,159,833	363,803	68,258	21,943,713
รวม	73,475	209,189	18,159,833	363,803	68,258	21,943,713

<sup>(1)</sup> มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

### วิธีการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

#### การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
<b>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</b>				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		ก		
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย	17,810	-	153	-
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	516	-	(4)	-
รวม	18,326	-	149	-

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2567			
ประเภทความเสี่ยง		มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	
		สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
<b>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</b>					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ก				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		20,386	-	(209)	-
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		885	-	(3)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ข	448	-	(2)	-
<b>รวม</b>		<b>21,719</b>	<b>-</b>	<b>(214)</b>	<b>-</b>

รายการในงบฐานะการเงินที่รวมรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ประกอบไปด้วยรายการดังต่อไปนี้

ก. เงินลงทุนสุทธิ

ข. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และจำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

## 8.6 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	42,088,842	47,306,638
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	33,460,874	34,910,751
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	50,642	126,097
<b>รวม</b>	<b>75,600,358</b>	<b>82,343,486</b>

8.6.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ	29,092,257	34,286,307
ตราสารหนี้ภาคเอกชนต่างประเทศ	13,098,945	13,068,006
รวม	42,191,202	47,354,313
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(102,360)	(47,675)
รวม	42,088,842	47,306,638

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่นำไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน

8.6.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	32,945,215	34,025,746
ตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ	515,659	885,005
รวม	33,460,874	34,910,751
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(264)	(772)

8.6.3 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	40,117	-	116,281	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	10,525	471	9,816	470
รวม	50,642	471	126,097	470

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้ว และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

## 8.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วน		เงินลงทุน		เงินปันผลรับ		สำหรับปีสิ้นสุด	
		เงินลงทุน		ทุนชำระแล้ว		(วิธีราคาทุน)		วันที่ 31 ธันวาคม	
		2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)						
<b>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นทางตรง</b>									
บริษัท ทีเอสซี	ธุรกิจเช่าซื้อ								
ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด <sup>(1)</sup>	เช่าเงินทุน และการซื้อสิทธิ เรียกร้องในการ รับชำระหนี้	99.99	99.99	4,250	4,250	4,250	4,250	-	-
<b>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัทย่อย</b>									
Sky High Li Leasing	ธุรกิจเช่าซื้อ								
Designated Activity Company <sup>(2)</sup>		99.99	99.99	- <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	-	-	-	-
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย)	ธุรกิจนายหน้า								
อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด <sup>(1)</sup>	ประกันชีวิตและ ประกันวินาศภัย	99.99	99.99	6	6	-	-	-	-
<b>รวม</b>						<b>4,250</b>	<b>4,250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

<sup>(2)</sup> บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไอร์แลนด์

<sup>(3)</sup> ทุนชำระแล้วมูลค่าน้อยกว่า 1 ล้านบาท

## 8.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 8.8.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567		2568		2567	
เงินเบิกเกินบัญชี	387,700	391,781	387,700	391,781				
เงินให้กู้ยืม	59,680,982	66,728,995	62,469,374	69,862,235				
ตัวเงิน	19,421,971	19,833,855	25,867,971	19,872,855				
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	1,610,453	3,868,728	1,481,390	3,538,009				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	40,883,293	47,807,864	-	-				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน	2,100,331	2,333,475	-	-				
<b>รวมเงินให้สินเชื่อเชื่อมแก่ลูกหนี้</b>	<b>124,084,730</b>	<b>140,964,698</b>	<b>90,206,435</b>	<b>93,664,880</b>				
<b>บวก</b> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ <sup>(1)</sup>	<b>147,438</b>	<b>332,415</b>	<b>122,506</b>	<b>313,879</b>				
<b>รวมเงินให้สินเชื่อเชื่อมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>124,232,168</b>	<b>141,297,113</b>	<b>90,328,941</b>	<b>93,978,759</b>				
<b>หัก</b> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<b>(5,136,948)</b>	<b>(4,750,094)</b>	<b>(4,010,707)</b>	<b>(3,364,505)</b>				
<b>เงินให้สินเชื่อเชื่อมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>119,095,220</b>	<b>136,547,019</b>	<b>86,318,234</b>	<b>90,614,254</b>				

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

### 8.8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	115,536,922	24,889	115,561,811	129,320,142	30,125	129,350,267
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,892,413	680,872	7,573,285	10,344,726	921,723	11,266,449
เงินหยวน	576,981	529	577,510	6,558	747	7,305
เงินยูโร	372,028	96	372,124	340,632	45	340,677
รวม <sup>(1)</sup>	123,378,344	706,386	124,084,730	140,012,058	952,640	140,964,698

<sup>(1)</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	81,659,422	24,889	81,684,311	82,021,975	30,125	82,052,100
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,935,456	3,637,034	7,572,490	7,053,013	4,211,785	11,264,798
เงินหยวน	576,981	529	577,510	6,558	747	7,305
เงินยูโร	372,028	96	372,124	340,632	45	340,677
รวม <sup>(1)</sup>	86,543,887	3,662,548	90,206,435	89,422,178	4,242,702	93,664,880

<sup>(1)</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

### 8.8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2568		2567	
	ค่าเพื่อผล	ค่าเพื่อผล	ค่าเพื่อผล	ค่าเพื่อผล
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ				
ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	112,027,620	(2,763,766)	127,325,869	(2,785,927)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ				
ของความเสียด้านเครดิต (Under-Performing)	10,917,521	(2,106,576)	12,379,455	(1,253,655)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
(Non-Performing)	1,287,027	(266,606)	1,591,789	(710,512)
รวม	124,232,168	(5,136,948)	141,297,113	(4,750,094)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	ค่าเพื่อผล เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ค่าเพื่อผล เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	82,141,693	(2,559,855)	85,063,005	(2,494,820)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	7,470,662	(1,397,675)	8,137,337	(454,483)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	716,586	(53,177)	778,417	(415,202)
<b>รวม</b>	<b>90,328,941</b>	<b>(4,010,707)</b>	<b>93,978,759</b>	<b>(3,364,505)</b>

## 8.8.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2568			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,342,907	909	-	1,343,816
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	35,314,799	4,017,881	530,703	39,863,383
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,813,347	375,926	110,018	9,299,291
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	30,329,668	3,077,090	18,298	33,425,056
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,622	473	-	2,095
อื่น ๆ <sup>(1)</sup>	36,141,597	3,436,790	572,702	40,151,089
<b>รวม <sup>(2)</sup></b>	<b>111,943,940</b>	<b>10,909,069</b>	<b>1,231,721</b>	<b>124,084,730</b>

<sup>(1)</sup> ได้รวมธุรกิจเช่าซื้อและเช่าเงินทุนของบริษัทย่อย<sup>(2)</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ 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 <sup>(1)</sup>	41,932,235	4,232,822	816,201	46,981,258
รวม <sup>(2)</sup>	127,236,560	12,103,290	1,624,848	140,964,698

<sup>(1)</sup> ได้รวมธุรกิจเช่าซื้อและเช่าเงินทุนของบริษัทย่อย<sup>(2)</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,342,907	909	-	1,343,816
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	44,420,128	4,017,881	530,703	48,968,712
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,813,347	375,926	110,018	9,299,291
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,372,711	3,077,090	18,298	30,468,099
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,622	473	-	2,095
อื่น ๆ	118,982	2,262	3,178	124,422
รวม <sup>(1)</sup>	82,069,697	7,474,541	662,197	90,206,435

<sup>(1)</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2567			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ 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 <sup>(1)</sup>	84,979,265	7,873,604	812,011	93,664,880

<sup>(1)</sup> ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

#### 8.8.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุน

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	2568			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	14,880	28,911	3,956	47,747
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ <sup>(1)</sup>	(1,695)	(2,563)	(480)	(4,738)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	13,185	26,348	3,476	43,009
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(1,611)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุนสุทธิ				41,398

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

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

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

#### 8.8.6 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			อัตราดอกเบี้ย		จำนวนเงิน	
			2568 (ร้อยละต่อปี)	2567 (ร้อยละต่อปี)	2568	2567
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	1.37	2.50	6,446	39
Sky High Li Leasing Designated Activity Company	มีระยะเวลา	2581	3 Months Term SOFR + 54.6 bps	3 Months Term SOFR + 54.6 bps	2,957	3,291
<b>รวม</b>					9,403	3,330
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(486)	(328)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ					8,917	3,002

### 8.8.7 การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกค้าหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2568		2567	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	10,907	13,013	16,259	17,436

  

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	48	6,470	50	8,186

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทย่อยมีลูกหนี้เข้าโครงการคุณสู้ เราช่วย ตามแนวทางให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 3,542 ราย จำนวนเงิน 1,099 ล้านบาท

### 8.9 ค่าเพื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2568			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	80,278	-	-	80,278
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(15,363)	-	-	(15,363)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,877	-	-	2,877
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(60,330)	-	-	(60,330)
ยอดปลายปี	7,462	-	-	7,462

	งบการเงินรวม			รวม
	2568			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
ยอดต้นปี	44,449	3,226	-	47,675
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	(15,441)	72,704	-	57,263
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	7,916	-	-	7,916
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(10,047)	(447)	-	(10,494)
ยอดปลายปี	26,877	75,483	-	102,360
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	772	-	-	772
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	(352)	-	-	(352)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(156)	-	-	(156)
ยอดปลายปี	264	-	-	264
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	2,785,927	1,253,655	710,512	4,750,094
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	78,352	(119,518)	41,166	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	(288,324)	1,100,872	1,026,776	1,839,324
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	368,668	105,780	11,950	486,398
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(180,857)	(234,213)	(274,893)	(689,963)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(1,248,905)	(1,248,905)
ยอดปลายปี	2,763,766	2,106,576	266,606	5,136,948
<b>ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค่าประกันทางการเงิน</b>				
ยอดต้นปี	269,952	4,056	6,690	280,698
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	20	(20)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	(87,975)	483	(27)	(87,519)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	68,820	195	-	69,015
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(42,597)	(2,720)	(6,663)	(51,980)
ยอดปลายปี	208,220	1,994	-	210,214

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			รวม
	2567			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
ยอดต้นปี	33,002	-	-	33,002
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(28)	-	-	(28)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	78,459	-	-	78,459
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(31,155)	-	-	(31,155)
ยอดปลายปี	80,278	-	-	80,278
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
ยอดต้นปี	45,823	-	-	45,823
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,114)	1,114	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(5,086)	2,112	-	(2,974)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	10,343	-	-	10,343
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(5,517)	-	-	(5,517)
ยอดปลายปี	44,449	3,226	-	47,675
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ยอดต้นปี	1,596	-	-	1,596
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(351)	-	-	(351)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(473)	-	-	(473)
ยอดปลายปี	772	-	-	772
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	2,832,501	2,219,893	878,881	5,931,275
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	382,563	(445,697)	63,134	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(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			รวม
	2567			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ยอดต้นปี	245,284	31,500	18,112	294,896
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,391)	1,331	60	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	(3,337)	(29,507)	(39)	(32,883)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	58,857	1,407	-	60,264
ยอดปลายปี	(29,461)	(675)	(11,443)	(41,579)
	269,952	4,056	6,690	280,698

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2568			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ยอดต้นปี	80,278	-	-	80,278
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	(15,363)	-	-	(15,363)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	2,877	-	-	2,877
ยอดปลายปี	(60,330)	-	-	(60,330)
	7,462	-	-	7,462
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยอดต้นปี	44,449	3,226	-	47,675
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	(15,441)	72,704	-	57,263
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	7,916	-	-	7,916
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(10,047)	(447)	-	(10,494)
ยอดปลายปี	26,877	75,483	-	102,360

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2568			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	772	-	-	772
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	(352)	-	-	(352)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(156)	-	-	(156)
ยอดปลายปี	264	-	-	264
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	2,494,820	454,483	415,202	3,364,505
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(41,289)	27,955	13,334	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	(25,382)	991,305	417,710	1,383,633
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	293,085	84,782	6,729	384,596
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(161,379)	(160,850)	(195,734)	(517,963)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(604,064)	(604,064)
ยอดปลายปี	2,559,855	1,397,675	53,177	4,010,707
<b>ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน</b>				
ยอดต้นปี	270,457	4,056	6,690	281,203
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	20	(20)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าสำหรับผลขาดทุนใหม่	(88,254)	483	(27)	(87,798)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	68,820	195	-	69,015
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(42,597)	(2,720)	(6,663)	(51,980)
ยอดปลายปี	208,446	1,994	-	210,440

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2567			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
ยอดต้นปี	33,002	-	-	33,002
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(28)	-	-	(28)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	78,459	-	-	78,459
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(31,155)	-	-	(31,155)
ยอดปลายปี	80,278	-	-	80,278
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
ยอดต้นปี	45,823	-	-	45,823
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,114)	1,114	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(5,086)	2,112	-	(2,974)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	10,343	-	-	10,343
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(5,517)	-	-	(5,517)
ยอดปลายปี	44,449	3,226	-	47,675
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ยอดต้นปี	1,596	-	-	1,596
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(351)	-	-	(351)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(473)	-	-	(473)
ยอดปลายปี	772	-	-	772
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	2,505,714	931,028	561,132	3,997,874
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	340,110	(340,075)	(35)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(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			รวม
	2567			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การค้ำค่า ด้านเครดิต	
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ยอดต้นปี	245,378	31,500	18,112	294,990
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,391)	1,331	60	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(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

#### 8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมุขซึ่งจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้  
ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขาย สรุปได้  
ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	2568			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	179,463	-	(45,175)	134,288 <sup>(1)</sup>
- สังกหกริมทรัพย์	228,223	887,918	(1,026,476)	89,665
รวม	407,686	887,918	(1,071,651)	223,953
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมุขซึ่งจากการขายทอดตลาด				
- อสังหาริมทรัพย์	27,120	-	-	27,120
รวม	27,120	-	-	27,120
รวมทรัพย์สินรอการขาย	434,806	887,918	(1,071,651)	251,073
หัก ค่าเผื่อการค้ำค่า	(271,755)	(262,905)	374,725	(159,935)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	163,051	625,013	(696,926)	91,138

<sup>(1)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน  
จำนวน 106 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

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

<sup>(1)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในจำนวน 152 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
<b>ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้</b>				
- อสังหาริมทรัพย์	179,463	-	(45,175)	134,288 <sup>(1)</sup>
<b>รวม</b>	<b>179,463</b>	<b>-</b>	<b>(45,175)</b>	<b>134,288</b>
<b>ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด</b>				
- อสังหาริมทรัพย์	27,120	-	-	27,120
<b>รวม</b>	<b>27,120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,120</b>
<b>รวมทรัพย์สินรอการขาย</b>	<b>206,583</b>	<b>-</b>	<b>(45,175)</b>	<b>161,408</b>
<b>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>	<b>(181,567)</b>	<b>-</b>	<b>45,175</b>	<b>(136,392)</b>
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>25,016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,016</b>

<sup>(1)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในจำนวน 106 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2567			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	182,702	-	(3,239)	179,463 <sup>(1)</sup>
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

<sup>(1)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในจำนวน 152 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีทรัพย์สินรอการขายที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น

#### 8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	117,576	149,166	88,681	112,402
สินทรัพย์สิทธิการใช้ (หมายเหตุ 8.12)	335,576	404,872	182,333	224,245
รวม	453,152	554,038	271,014	336,647

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567  
สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	
<b>ราคาทุน:</b>						
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	-	-	19,571	2,000	6,032	27,603
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(120,232)	(2,727)	(7,526)	(130,485)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	8,500	6,892	601,739	77,234	107	694,472
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>						
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)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(50,143)	(1,321)	-	(51,667)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	120,232	2,727	-	122,959
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	-	(3,323)	(499,915)	(73,658)	-	(576,896)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	8,500	3,772	132,396	2,897	1,601	149,166
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	8,500	3,569	101,824	3,576	107	117,576
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>						
2567						64,054
2568						51,667

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
<b>ราคาทุน:</b>						
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	-	-	16,462	2,000	6,001	24,463
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(120,232)	(2,727)	(7,495)	(130,454)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	8,500	6,892	457,613	58,168	107	531,280
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>						
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)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(39,165)	(1,321)	-	(40,689)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	120,232	2,727	-	122,959
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	-	(3,323)	(384,685)	(54,591)	-	(442,599)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	8,500	3,772	95,631	2,898	1,601	112,402
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	8,500	3,569	72,928	3,577	107	88,681
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>						
2567						48,105
2568						40,689

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวจำนวนประมาณ 449 ล้านบาท และ 513 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 340 ล้านบาท และ 418 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 8.12 สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคาร เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน และยานพาหนะเพื่อใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็น รายงวด อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 2 ถึง 30 ปี

### 8.12.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์			รวม
	อาคาร	สำนักงาน	ยานพาหนะ	
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	37,555	1,285	1,736	40,576
ปิดสัญญา	(747)	-	-	(747)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(105,379)	(2,765)	(981)	(109,125)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	327,799	4,039	3,738	335,576

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์			รวม
	อาคาร	สำนักงาน	ยานพาหนะ	
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	35,672	583	-	36,255
ปิดสัญญา	(747)	-	-	(747)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(74,650)	(2,770)	-	(77,420)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	178,833	3,500	-	182,333

### 8.12.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ยอดคงเหลือต้นปี	391,651	443,227	186,043	207,493
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	41,484	69,537	37,048	50,791
จ่ายชำระในระหว่างปี	(106,278)	(120,244)	(72,379)	(71,372)
ปิดสัญญาในระหว่างปี	(747)	(869)	(747)	(869)
ยอดคงเหลือปลายปี	326,110	391,651	149,965	186,043
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(20,037)	(28,974)	(7,312)	(10,975)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	306,073	362,677	142,653	175,068
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(87,883)	(93,931)	(55,001)	(64,353)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	218,190	268,746	87,652	110,715

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 118 ล้านบาท และ 128 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 82 ล้านบาท และ 77 ล้านบาท ตามลำดับ)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	109,125	111,532	77,420	78,637
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	9,857	10,941	4,456	4,944
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	11,358	7,924	9,158	5,720
รวม	130,340	130,397	91,034	89,301

### 8.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ค่าธรรมเนียมสมาชิก	รวม
<b>ราคาทุน:</b>			
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	6,540	-	6,540
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	154,928	26,750	181,678
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม:</b>			
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)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(8,368)	-	(8,368)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(109,931)	(26,748)	(136,679)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	46,825	2	46,827
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	44,997	2	44,999
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>			
2567			7,651
2568			8,368

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ค่าธรรมเนียมสมาชิก	รวม
<b>ราคาทุน:</b>			
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	6,336	-	6,336
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	92,585	26,750	119,335
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม:</b>			
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)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(5,737)	-	(5,737)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	(60,806)	(26,748)	(87,554)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	31,180	2	31,182
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	31,779	2	31,781
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>			
2567			5,138
2568			5,737

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

## 8.14 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และภาษีเงินได้

### 8.14.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,584,527	1,662,473	529,938	529,751
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(402,132)	(485,882)	(102,586)	(23,280)
สุทธิ	1,182,395	1,176,591	427,352	506,471

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	รับรู้ในส่วนของ		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	24,298	-	-	24,298
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	62,262	(32,318)	16,505	46,449
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	254,678	(33,490)	-	221,188
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	297,919	37,223	-	335,142
ทรัพย์สินรอการขาย	54,351	(22,364)	-	31,987
สินทรัพย์อื่น	784,220	11,854	-	796,074
ประมาณการหนี้สิน	135,996	(17,346)	(4,515)	114,135
หนี้สินอื่น	48,749	(33,495)	-	15,254
<b>รวม</b>	<b>1,662,473</b>	<b>(89,936)</b>	<b>11,990</b>	<b>1,584,527</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(23,280)	(30,679)	(48,627)	(102,586)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(458,678)	162,528	-	(296,150)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(3,242)	1,553	-	(1,689)
อื่น ๆ	(682)	(1,025)	-	(1,707)
<b>รวม</b>	<b>(485,882)</b>	<b>132,377</b>	<b>(48,627)</b>	<b>(402,132)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>1,176,591</b>	<b>42,441</b>	<b>(36,637)</b>	<b>1,182,395</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น		
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	369	(369)	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	35,246	(10,948)	-	24,298
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	154,277	(66,044)	(25,971)	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	(1,056)	135,996
หนี้สินอื่น	48,219	530	-	48,749
<b>รวม</b>	<b>1,411,186</b>	<b>278,314</b>	<b>(27,027)</b>	<b>1,662,473</b>
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(11,516)	(165)	(11,599)	(23,280)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(582,831)	124,153	-	(458,678)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอดักบัญชี	(3,365)	123	-	(3,242)
อื่น ๆ	-	(682)	-	(682)
<b>รวม</b>	<b>(597,712)</b>	<b>123,429</b>	<b>(11,599)</b>	<b>(485,882)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>813,474</b>	<b>401,743</b>	<b>(38,626)</b>	<b>1,176,591</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	รับรู้ในส่วนของ		
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	24,298	-	-	24,298
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	62,262	(32,318)	16,505	46,449
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	6,925	(3,567)	-	3,358
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	275,968	56,000	-	331,968
ทรัพย์สินรอการขาย	36,314	(9,036)	-	27,278
สินทรัพย์อื่น	70	18	-	88
ประมาณการหนี้สิน	118,525	(19,846)	(4,915)	93,764
หนี้สินอื่น	5,389	(2,654)	-	2,735
<b>รวม</b>	<b>529,751</b>	<b>(11,403)</b>	<b>11,590</b>	<b>529,938</b>
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(23,280)	(30,679)	(48,627)	(102,586)
<b>รวม</b>	<b>(23,280)</b>	<b>(30,679)</b>	<b>(48,627)</b>	<b>(102,586)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>506,471</b>	<b>(42,082)</b>	<b>(37,037)</b>	<b>427,352</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	รับรู้ในส่วนของ		
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	369	(369)	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	35,246	(10,948)	-	24,298
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	154,277	(66,044)	(25,971)	62,262
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	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
<b>รวม</b>	<b>585,639</b>	<b>(29,917)</b>	<b>(25,971)</b>	<b>529,751</b>
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(11,516)	(165)	(11,599)	(23,280)
<b>รวม</b>	<b>(11,516)</b>	<b>(165)</b>	<b>(11,599)</b>	<b>(23,280)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>574,123</b>	<b>(30,082)</b>	<b>(37,570)</b>	<b>506,471</b>

#### 8.14.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	749,726	1,019,917	631,899	918,912
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ปีก่อน	9,920	(3,369)	(150)	(2,605)
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด				
ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราว				
	(42,441)	(401,743)	42,082	30,082
<b>ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>717,205</b>	<b>614,805</b>	<b>673,831</b>	<b>946,389</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	มูลค่าก่อน ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่าก่อน สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่าก่อน สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(75,455)	15,091	(60,364)	(35,213)	7,043	(28,170)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	236,065	(47,213)	188,852	223,063	(44,613)	178,450
กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยโครงการผลประโยชน์พนักงาน	22,577	(4,515)	18,062	5,281	(1,056)	4,225
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน						
ในต่างประเทศ	21,608	-	21,608	2,444	-	2,444
<b>รวม</b>	<b>204,795</b>	<b>(36,637)</b>	<b>168,158</b>	<b>195,575</b>	<b>(38,626)</b>	<b>156,949</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	มูลค่าก่อน ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่าก่อน ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้	มูลค่า สุทธิจาก ภาษีเงินได้
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(75,455)	15,091	(60,364)	(35,213)	7,043	(28,170)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	236,065	(47,213)	188,852	223,063	(44,613)	178,450
กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยโครงการผลประโยชน์พนักงาน	24,574	(4,915)	19,659	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>185,184</b>	<b>(37,037)</b>	<b>148,147</b>	<b>187,850</b>	<b>(37,570)</b>	<b>150,280</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,650,735	3,099,463	3,369,890
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	730,147	619,893	673,978	943,777
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ปีก่อน	9,920	(3,369)	(150)	(2,605)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็น รายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ	(22,060)	5,971	3	5,217
ภาษีของบริษัทย่อยทางอ้อมที่ไม่ถือเป็นรายได้สุทธิ	(802)	(7,690)	-	-
<b>รวม</b>	<b>717,205</b>	<b>614,805</b>	<b>673,831</b>	<b>946,389</b>
อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 19.65	ร้อยละ 19.84	ร้อยละ 20.00	ร้อยละ 20.06

#### 8.14.3 ผลกระทบของการปฏิรูปภาษีระหว่างประเทศ - กฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two)

ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้ขอบเขตของกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rule) ที่เผยแพร่โดยองค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการดำเนินธุรกิจอยู่ในประเทศที่ได้มีการออกกฎหมายดังกล่าวแล้ว และมีผลบังคับใช้แล้วตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ทั้งนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ค่าใช้จ่ายภาษีส่วนเพิ่มที่คาดว่าจะเกิดของภาษีเงินได้เสาหลักที่สองเกิดจากการดำเนินธุรกิจในประเทศไอร์แลนด์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าผลกระทบของภาษีเงินได้เพิ่มเติมเสาหลักที่สองไม่เป็นสาระสำคัญ

## 8.15 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	28,320	21,757	17,443	15,899
เงินมัดจำ	34,470	32,954	22,984	22,049
เงินทรองจ่าย	295	309	285	299
อื่น ๆ	1,537	1,576	-	200
<b>รวม</b>	<b>64,622</b>	<b>56,596</b>	<b>40,712</b>	<b>38,447</b>

## 8.16 เงินรับฝาก

### 8.16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,820,137	11,956,567	5,821,203	11,960,169
ออมทรัพย์	51,966,724	39,283,294	51,987,167	39,295,528
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	27,478,868	30,729,223	27,478,868	30,729,223
- 6 เดือนไม่เกินกว่า 1 ปี	20,785,423	25,185,801	20,785,423	25,185,801
- 1 ปี ขึ้นไป	33,468,341	42,344,458	33,468,341	42,344,457
<b>รวม</b>	<b>139,519,493</b>	<b>149,499,343</b>	<b>139,541,002</b>	<b>149,515,178</b>

### 8.16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	88,381,027	5,188,382	93,569,409	120,146,764	5,151,427	125,298,191
เงินดอลลาร์สหรัฐ	31,993,616	2,107,353	34,100,969	11,782,446	1,338,004	13,120,450
เงินหยวน	10,850,882	667,237	11,518,119	10,419,067	473,440	10,892,507
เงินสกุลอื่น	314,804	16,192	330,996	173,105	15,090	188,195
<b>รวม</b>	<b>131,540,329</b>	<b>7,979,164</b>	<b>139,519,493</b>	<b>142,521,382</b>	<b>6,977,961</b>	<b>149,499,343</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	88,402,536	5,188,382	93,590,918	120,162,599	5,151,427	125,314,026
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	31,993,616	2,107,353	34,100,969	11,782,446	1,338,004	13,120,450
เงินหยวน	10,850,882	667,237	11,518,119	10,419,067	473,440	10,892,507
เงินสกุลอื่น	314,804	16,192	330,996	173,105	15,090	188,195
รวม	131,561,838	7,979,164	139,541,002	142,537,217	6,977,961	149,515,178

### 8.17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568		2567		2568	2567
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ในประเทศ	ต่างประเทศ
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	337,198		347,198	337,198		347,198
ธนาคารพาณิชย์	8,435,168		5,654,231	3,435,168		2,614,231
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	26,179		24,294	26,179		24,294
สถาบันการเงินอื่น	904,764		944,531	904,764		944,531
รวมในประเทศ	9,703,309		6,970,254	4,703,309		3,930,254
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	5,955,059		6,911,736	5,955,059		6,911,736
เงินหยวน	4,070,360		5,228,729	4,070,360		5,228,729
เงินบาท	439,434		348,258	439,434		348,258
รวมต่างประเทศ	10,464,853		12,488,723	10,464,853		12,488,723
รวมในประเทศและต่างประเทศ	20,168,162		19,458,977	15,168,162		16,418,977

ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมของบริษัทย่อย บริษัทย่อยมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญาแต่ละฉบับ เช่น การดำรงอัตราส่วนเงินกู้ทั้งสิ้นต่อทุนจดทะเบียนไม่เกิน 7 ต่อ 1 และการดำรงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งมีการประเมินการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินดังกล่าว

## 8.18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน	ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน
ตั๋วแลกเงิน			-	2568	2.39 - 2.53	6,565,901
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2569 - 2571	1.34 - 3.73	20,068,397	2568 - 2570	1.17 - 3.70	28,679,248
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์ <sup>(1)</sup>			-	2571	3.50	4,994,564
รวม			20,068,397			40,239,713

<sup>(1)</sup> นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน	ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์ <sup>(1)</sup>			-	2571	3.50	4,994,564
รวม			-			4,994,564

<sup>(1)</sup> นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7)

### ตราสารประเภทหุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์

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

เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2568 ธนาคารได้ไถ่ถอนตราสารค้ำยสิทธิ์ทั้งจำนวน ทั้งนี้ ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ไถ่ถอนตราสารค้ำยสิทธิ์ดังกล่าวก่อนวันครบกำหนดแล้ว

### 8.19 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ยอดต้นปี	398	381	311	300
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	33	45	16	32
ต้นทุนดอกเบี้ย	6	9	4	7
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย				
- จากข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(8)	-	(8)	-
- จากข้อสมมติทางการเงิน	20	(1)	14	-
- จากการปรับปรุงค่าประสบการณ์	(34)	(4)	(30)	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(54)	(32)	(48)	(28)
ยอดปลายปี	361	398	259	311

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
อัตราคิดลด	1.50 - 1.94	2.53 - 2.71	1.50	2.53
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00 - 5.50	5.00 - 5.50	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0 - 25	0 - 20	0 - 25	0 - 20

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานใน 1 ปี ข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 48 ล้านบาท และ 58 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 41 ล้านบาท และ 52 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 5.78 - 11.48 ปี และ 5.57 - 7.47 ปี ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 5.78 ปี และ 5.57 ปี ตามลำดับ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสมมติฐานหลักในการคำนวณ

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติหลักที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการ ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามแสดงด้านล่าง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2568		2567	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง):				
อัตราคิดลด	(18.10)	20.35	(21.03)	23.61
อัตรากำไรขั้นต้นเงินเดือนในอนาคต	19.40	(17.66)	29.06	(26.34)
อัตรากำไรเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(19.38)	11.11	(22.56)	12.53

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง):				
อัตราคิดลด	(11.73)	13.15	(15.79)	17.69
อัตรากำไรขั้นต้นเงินเดือนในอนาคต	12.56	(11.47)	23.39	(21.21)
อัตรากำไรเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(12.45)	6.82	(16.82)	9.06

## 8.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
เจ้าหนี้อื่น	481,431	594,848	338,997	347,617
เจ้าหนี้จากรูกรกรมการ โอนเงิน	1,480,993	935,881	1,480,993	935,881
เงินประกันตามสัญญาเช่าเงินทุน	11,902	11,902	-	-
เงินรับล่วงหน้าจากบริการ โอนเงินด้วย				
วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ <sup>(1)</sup>	515,139	142,938	515,139	142,938
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	708,765	624,268	603,463	536,651
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย	42,171	41,906	34,631	36,662
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้ำจ่าย	27,580	39,101	27,580	39,101
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้ำจ่าย	507,123	453,708	476,165	429,022
รายได้รอตัดบัญชี	42,568	47,468	42,568	47,468
อื่น ๆ	272,781	257,964	192,186	165,766
รวม	4,090,453	3,149,984	3,711,722	2,681,106

<sup>(1)</sup> เปิดเผยตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนข. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่องหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ บริการ โอนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

## 8.21 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2568				
	มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้ นำมาหักกลบใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์					
โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	9,700	-	9,700	(9,700)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	89	-	312	-	312
รวม	9,789	-	10,012	(9,700)	312
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	236	-	670	(220)	450
รวม	236	-	670	(220)	450

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2567				
	มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้ นำมาหักกลบใน 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

การกระทบบยคคของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2568					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
<b>ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์</b>					
โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	9,700	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	34,978	25,278
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	312	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8.5	312	-
<b>รวม</b>	<b>10,012</b>			<b>35,290</b>	<b>25,278</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
<b>หนี้สินตราสารอนุพันธ์</b>					
	670	หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8.5	670	-
<b>รวม</b>	<b>670</b>			<b>670</b>	<b>-</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2567					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบฐานะการเงิน	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
<b>ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์</b>					
โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	10,080	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	36,745	26,665
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	202	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8.5	677	475
<b>รวม</b>	<b>10,282</b>			<b>37,422</b>	<b>27,140</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
<b>หนี้สินตราสารอนุพันธ์</b>					
	183	หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8.5	186	3
<b>รวม</b>	<b>183</b>			<b>186</b>	<b>3</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2568					
ประเภทของเครื่องมือ ทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงใน งบฐานะการเงิน	รายการใน งบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการ ในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้ อยู่ในเงื่อนไขการหักลบ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
<b>ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์</b>					
โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	9,700	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	8.3	33,974	24,274
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	312	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8.5	312	-
<b>รวม</b>	<b>10,012</b>			<b>34,286</b>	<b>24,274</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
<b>หนี้สินตราสารอนุพันธ์</b>					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	670	หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8.5	670	-
<b>รวม</b>	<b>670</b>			<b>670</b>	<b>-</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2567					
ประเภทของเครื่องมือ ทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงใน งบฐานะการเงิน	รายการใน งบฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการ ในงบฐานะการเงินที่ไม่ได้ อยู่ในเงื่อนไขการหักลบ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
<b>ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์</b>					
โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	10,080	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	8.3	35,842	25,762
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	202	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8.5	677	475
<b>รวม</b>	<b>10,282</b>			<b>36,519</b>	<b>26,237</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
<b>หนี้สินตราสารอนุพันธ์</b>					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	183	หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8.5	186	3
<b>รวม</b>	<b>183</b>			<b>186</b>	<b>3</b>

สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับการตกลงกันของคู่สัญญา โดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกันยอดขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบน มีการวัดมูลค่าในงบฐานะการเงิน ซึ่งสินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนจะถูกรวบรวมด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

## 8.22 ทุนเรือนหุ้น

มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2568		2567		
	จำนวนหุ้น (พันหุ้น)	จำนวนเงิน (พันบาท)	จำนวนหุ้น (พันหุ้น)	จำนวนเงิน (พันบาท)	
<b>ทุนจดทะเบียน</b>					
<b>ณ วันต้นปี</b>					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	442	3,946
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,253,717	20,103,153
<b>ณ วันสิ้นปี</b>					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	442	3,946
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,253,717	20,103,153
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>					
<b>ณ วันต้นปี</b>					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	442	3,946
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,253,717	20,103,153
<b>ณ วันสิ้นปี</b>					
- 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 ทั้งนี้บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิทั้งสองประเภท ได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

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

ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผลตามข้อบังคับของธนาคารและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

### 8.23 ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

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

### 8.24 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้	313,646	77,581	313,646	77,581
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(62,729)	(15,516)	(62,729)	(15,516)
รวม	250,917	62,065	250,917	62,065
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารทุน	(129,885)	(54,430)	(129,885)	(54,430)
บวก (หัก): ผลกระทบสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี	9,698	(5,393)	9,698	(5,393)
รวม	(120,187)	(59,823)	(120,187)	(59,823)
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินที่เป็น เงินตราต่างประเทศ	(45,063)	(66,671)	-	-
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	85,667	(64,429)	130,730	2,242

### 8.25 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 8.25.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
การรับออวัดตั๋วเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	1,613	1,400	1,613	1,400
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	530	164	530	164
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่เบิกถอน	855	868	885	898
- การค้าประกันอื่น	28,799	21,159	28,799	21,159
- อื่น ๆ	5,870	5,783	5,870	5,783
รวม	37,667	29,374	37,697	29,404

## 8.25.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นคดีต่อศาลในฐานะจำเลยเป็นเงินจำนวนรวมประมาณ 794 ล้านบาท และ 794 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 393 ล้านบาท และ 393 ล้านบาท ตามลำดับ) อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุด จะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

## 8.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited	จีน	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (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	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited	มาเก๊า	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China (Malaysia) Berhad	มาเลเซีย	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Beijing Municipal	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Chongqing	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Fuzhou	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hangzhou	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hunan	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangzhou	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด

ชื่อกิจการ	ประเทศที่ จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Jiangsu	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shandong	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 - 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
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

ชื่อกิจการ	ประเทศที่ จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนบริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหารและบุคคลอื่น) ของธนาคารและบริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ ดังต่อไปนี้

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

ยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
บริษัทใหญ่	8,195	10,900	8,166	10,866
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	86	37	86	37
<b>สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)</b>				
บริษัทใหญ่	32	296	32	296
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	108	132	108	132
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>				
บริษัทย่อย	-	-	4,250	4,250
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>				
บริษัทย่อย	-	-	8,917	3,002
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
บริษัทใหญ่	-	3	-	3

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>เงินรับฝาก</b>				
บริษัทย่อย	-	-	22	16
ผู้บริหารสำคัญ	74	83	74	83
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้อิน)</b>				
บริษัทใหญ่	10,457	11,296	10,457	11,296
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	6	61	6	61
<b>หนี้อินตราสารอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)</b>				
บริษัทใหญ่	27	59	27	59
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8	34	8	34
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>				
บริษัทใหญ่	66	74	66	74
ผู้บริหารสำคัญ	1	1	1	1
<b>หนี้อินอื่น</b>				
บริษัทใหญ่	16	88	16	88
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	2	-	2
บริษัทย่อย	-	-	22	1
<b>รายการนอกงบการเงิน</b>				
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>				
บริษัทใหญ่	606	646	606	646
บริษัทย่อย	-	-	30	30
<b>สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า</b>				
<b>(มูลค่าตามสัญญา)</b>				
บริษัทใหญ่	6,335	12,869	6,335	12,869
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	9,985	13,032	9,985	13,032
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)</b>				
บริษัทใหญ่	1,206	1,728	1,206	1,728
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3,324	3,154	3,324	3,154
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย</b>				
<b>(มูลค่าตามสัญญา)</b>				
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	485	-	485	-

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

รายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>บริษัทใหญ่</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	549	324	549	324
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	448	722	448	722
รายได้ค่าธรรมเนียม	15	16	15	16
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	2	11	2	11
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(194)	135	(194)	135
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(116)	31	(116)	31
<b>บริษัทย่อย</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	185	233
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	2	2
รายได้อื่น	-	-	2	2
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	-	-	158	(125)
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	2	-	2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	87	(278)	87	(278)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(1)	1	(1)	1
<b>บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2	1	2	1
<b>ผู้บริหารสำคัญ</b>				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
- ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	166	161	132	123
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	13	2	2	2

### ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

#### 8.27 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ รูปแบบหลักในการรายงานส่วนงานธุรกิจ พิจารณาจากระบบการบริหารการจัดการและโครงสร้างการรายงานทางการเงินภายในของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเกณฑ์ในการกำหนดส่วนงาน

8.27.1 ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจ 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคาร และ (2) กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อและเช่าเงินทุน ทั้งนี้ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุดทั้งสองกลุ่มธุรกิจ ให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญต่อธนาคารทั้งหมด

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะกรรมการบริหารของธนาคาร

ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2568				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจ เช่าซื้อและ เช่าเงินทุน	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,171	1,140	5,311	-	5,311
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	154	172	326	(2)	324
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,821	-	1,821	-	1,821
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	93	368	461	-	461
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,709)	(1,021)	(2,730)	1	(2,729)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	4,530	659	5,189	(1)	5,188
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,160)	(535)	(1,695)	158	(1,537)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้	3,370	124	3,494	157	3,651
	(674)	(12)	(686)	(31)	(717)
กำไรสำหรับปี	2,696	112	2,808	126	2,934
<b>ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568</b>					
สินทรัพย์รวม	204,116	44,070	248,186	(13,309)	234,877
หนี้สินรวม	160,297	35,206	195,503	(9,448)	186,055

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2567				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจ เช่าซื้อและ เช่าเงินทุน	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,766	1,372	6,138	-	6,138
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	133	222	355	(2)	353
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	479	-	479	-	479
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	621	358	979	-	979
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,743)	(2,952)	(4,695)	2	(4,693)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	4,256	(1,000)	3,256	-	3,256
โอนกลับ (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น)	462	(494)	(32)	(125)	(157)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	4,718	(1,494)	3,224	(125)	3,099
ภาษีเงินได้	(946)	307	(639)	25	(614)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	3,772	(1,187)	2,585	(100)	2,485
<b>ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567</b>					
สินทรัพย์รวม	216,544	51,200	267,744	(7,336)	260,408
หนี้สินรวม	175,569	42,468	218,037	(3,349)	214,688

8.27.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ฐานะการเงินรวมจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2568			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	245,358	2,828	(13,309)	234,877
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	34,943	35	-	34,978
เงินลงทุนสุทธิ <sup>(1)</sup>	75,600	-	-	75,600
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	119,877	2,660	(3,442)	119,095
เงินรับฝาก	139,519	-	-	139,519
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	20,168	2,956	(2,956)	20,168
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,068	-	-	20,068

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	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 <sup>(1)</sup>	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

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ผลการดำเนินงานรวมจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2568				2567			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,605	152	(152)	9,605	11,375	202	(201)	11,376
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,294)	(152)	152	(4,294)	(5,238)	(201)	201	(5,238)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,311	-	-	5,311	6,137	1	-	6,138
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	324	-	-	324	353	-	-	353
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,821	-	-	1,821	479	-	-	479
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	461	-	-	461	979	-	-	979
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,729)	-	-	(2,729)	(4,693)	-	-	(4,693)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,700)	5	158	(1,537)	(135)	103	(125)	(157)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,488	5	158	3,651	3,120	104	(125)	3,099

ธนาคารไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินเฉพาะธนาคารจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ เนื่องจากธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น

## 8.28 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,083,805	1,035,888	1,081,239	1,031,849
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,437,134	2,872,843	2,437,134	2,872,843
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	3,904,173	4,851,878	4,074,446	5,060,278
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าเงินทุนอื่น ๆ	1,370	699	1,370	699
รวม	9,605,296	11,375,875	7,594,189	8,965,669

## 8.29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
เงินรับฝาก	2,210,668	2,539,938	2,210,729	2,540,008
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	650,575	988,405	541,548	861,079
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และธนาคารแห่งประเทศไทย	521,828	621,145	521,828	621,145
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	891,209	1,070,305	143,356	175,481
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	19,878	18,135	5,679	1,758
รวม	4,294,158	5,237,928	3,423,140	4,199,471

## 8.30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	66,320	108,111	66,320	108,111
ค่าธรรมเนียมเช็คเดอริฟเครดิต	18,115	13,512	18,115	13,512
ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าเงินทุน	43,916	51,616	-	-
ประกันชีวิตและประกันภัย	138,087	194,529	720	943
บริการบัตรเครดิต บัตรเครดิตและธุรกรรมทาง อิเล็กทรอนิกส์	237,859	229,604	237,859	229,604
อื่น ๆ	72,598	43,934	67,647	45,142
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	576,895	641,306	390,661	397,312
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(253,075)	(287,908)	(236,846)	(263,513)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	323,820	353,398	153,815	133,799

8.31 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์	950,603	292,911	950,257	292,714
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้า - ตราสารทุน	870,921	185,892	870,921	185,892
รวม	1,821,524	478,803	1,821,178	478,606

8.32 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

8.33 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(72,816)	47,276	(72,816)	47,276
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (โอนกลับ)	(508)	(824)	(508)	(824)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	54,685	1,852	54,685	1,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (โอนกลับ)	1,650,517	53,403	1,250,266	(623,398)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน (โอนกลับ)	(70,484)	(14,198)	(70,763)	(13,787)
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(23,996)	69,374	(852)	126,479
รวม	1,537,398	156,883	1,160,012	(462,402)

### 8.34 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ล้านบาท)	2,934	2,485	2,696	3,772
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญ โดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	2,254	2,254	2,254	2,254
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	1.30	1.10	1.20	1.67

### 8.35 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2568				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,667	1,667	-	-	1,667
<b>สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์</b>					
- อัตราแลกเปลี่ยน	224	-	224	-	224
- อัตราดอกเบี้ย	88	-	88	-	88
<b>เงินลงทุน</b>					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	33,461	-	33,461	-	33,461
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	50	40	-	10	50

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2568				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>เงินลงทุน</b>					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย					
ราคาทุนค้ำจำหน่าย <sup>(1)</sup>	42,191	-	42,326	-	42,326
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(2)</sup>	124,085	-	52,931	71,068	123,999
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>หนี้สินตราสารอนุพันธ์</b>					
- อัตราแลกเปลี่ยน	453	-	453	-	453
- อัตราดอกเบี้ย	211	-	211	-	211
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	6	-	6	-	6
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	139,519	-	139,545	-	139,545
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,068	-	20,346	-	20,346

<sup>(1)</sup> แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<sup>(2)</sup> แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

<sup>(1)</sup> แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<sup>(2)</sup> แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2568				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
<b><u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u></b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,667	1,667	-	-	1,667
<b>สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์</b>					
- อัตราแลกเปลี่ยน	224	-	224	-	224
- อัตราดอกเบี้ย	88	-	88	-	88
<b>เงินลงทุน</b>					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	33,461	-	33,461	-	33,461
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	50	40	-	10	50

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2568					
มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>เงินลงทุน</b>					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย <sup>(1)</sup>	42,191	-	42,326	-	42,326
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(2)</sup>	90,206	-	62,047	28,233	90,280
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>หนี้สินตราสารอนุพันธ์</b>					
- อัตราแลกเปลี่ยน	453	-	453	-	453
- อัตราดอกเบี้ย	211	-	211	-	211
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	6	-	6	-	6
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	139,541	-	139,567	-	139,567

<sup>(1)</sup> แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<sup>(2)</sup> แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2567					
มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	797	-	-	797	797
<b>สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์</b>					
- อัตราแลกเปลี่ยน	251	-	251	-	251
- อัตราดอกเบี้ย	426	-	426	-	426
<b>เงินลงทุน</b>					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,911	-	34,911	-	34,911
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	126	116	-	10	126

(หน่วย: ล้านบาท)

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

<sup>(1)</sup> แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<sup>(2)</sup> แสดงมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ในระหว่างปี 2568 ธนาคารได้โอนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจากระดับ 3 เป็นระดับ 1 เนื่องจากตราสารทุนดังกล่าวกลับมาซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทำให้มีข้อมูลราคาที่เกิดขึ้นได้ตามระดับ 1

#### 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 และไม่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อถือตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่โดยมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญามากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลดโดยใช้ อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

### *เงินรับฝาก*

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบริรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณ โดยวิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้ อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

### *รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม*

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และ/หรือ รายการที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณ โดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้ อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ใช้กับตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ถือตามราคาซื้อขายของหุ้นกู้ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

### *อนุพันธ์*

มูลค่ายุติธรรมคำนวณ โดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่เป็นอิสระและน่าเชื่อถือที่ราคาเหล่านั้น ได้ถูกทดสอบความสมเหตุสมผล โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

### 8.36 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในระหว่างเดือนมกราคม 2569 บริษัทย่อยได้ออกตั๋วแลกเงินจำนวน 1 ฉบับ มูลค่าที่ตราไว้ 2,000 ล้านบาท เสนอขายแก่สถาบันการเงิน โดยตัวดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่กำหนดบนหน้าตั๋ว โดยมีระยะเวลาวันครบกำหนด 136 วันนับจากวันที่ออกตั๋ว

### 8.37 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2569