ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

Shape the future
with confidence

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

ศรัญญา ผลัดศรี
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 26 กุมภาพันธ์ 2569

A member firm of Ernst & Young Global Limited

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
สินทรัพย์			
เงินสด		818,057	901,308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*3.2, 3.8*	38,669,646	38,091,183
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*3.3*	1,444,544	1,293,898
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*3.4*	91,174	55,782
เงินลงทุนสุทธิ	*3.5, 3.8*	6,929,890	4,075,276
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	*3.6, 3.8*		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		237,747,993	238,103,818
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,782,935	1,658,586
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		239,530,928	239,762,404
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(10,296,491)	(10,252,070)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*3.7*	(8,081,873)	(7,464,893)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		221,152,564	222,045,441
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*3.9*	1,273,103	14,126
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	*3.10*	50,885	50,885
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	*3.11*	738,057	747,757
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	*3.12*	312,314	399,750
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	*3.13*	12,954	17,157
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*3.30*	256,223	324,032
สินทรัพย์อื่น	*3.14*	1,458,415	845,155
รวมสินทรัพย์		273,207,826	268,861,750

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	*3.15*	213,119,187	208,230,353
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*3.16*	10,156,306	9,856,352
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		222,901	239,179
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*3.17*	2,918,768	2,776,122
หนี้สินตามสัญญาเช่า	*3.18*	315,427	401,380
ประมาณการหนี้สิน	*3.19*	1,343,616	1,237,106
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,333,487	1,726,448
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		331,702	403,746
เงินปันผลค้างจ่าย	*4*	1,566,665	2,156,468
หนี้สินอื่น	*3.20*	5,078,561	5,201,087
รวมหนี้สิน		236,386,620	232,228,241

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	*3.21*	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		9,215,677	9,215,677
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	*3.21*	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		9,215,677	9,215,677
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	*3.23*	359,803	357,138
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		23,718,702	23,533,670
รวมส่วนของเจ้าของ		36,821,206	36,633,509
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		273,207,826	268,861,750

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)

นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	*3.24*	16,679,518	17,599,482
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*3.25*	(4,648,633)	(5,258,333)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,030,885	12,341,149
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,803,436	1,554,562
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(96,566)	(88,779)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	*3.26*	1,706,870	1,465,783
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*3.27*	111,248	198,200
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	*3.28*	7,003	2,594
ค่าปรับที่เกี่ยวเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		127,156	115,886
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		334,421	130,943
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		14,317,583	14,254,555
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,652,213	2,680,157
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,177,788	1,203,853
ค่าภาษีอากร		371,210	378,859
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	*3.32*	3,089,592	3,188,677
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		665,116	707,104
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		7,955,919	8,158,650
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*3.29*	1,648,220	812,129
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		4,713,444	5,283,776
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	*3.30*	939,045	1,054,459
กำไรสำหรับปี		3,774,399	4,229,317

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	*3.23*	6,425	10,926
ผลกระทบของภาษีเงินได้	*3.30*	(1,285)	(2,185)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		5,140	8,741
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	*3.23*	-	15,343
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(90,938)	(73,333)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	*3.30*	18,188	11,598
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(72,750)	(46,392)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		(67,610)	(37,651)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,706,789	4,191,666
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	*3.31*	4.10	4.59

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,713,444	5,283,776
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	211,888	218,904
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,415,507	2,763,412
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	(42,453)	1,755
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	-	(36)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(6,340)	(304)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	170,063	(53,049)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(150,646)	(248,041)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(8,575)	(10,536)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(1,257)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์ ยานพาหนะ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(419)	518
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	142,967	147,956
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(47,254)	(3,870)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,756	(162,678)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,030,885)	(12,341,149)
รายได้เงินปันผล	(62,914)	(50,896)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,480,888	17,600,494
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,047,159)	(3,902,874)
เงินสดรับเงินปันผล	62,914	50,896
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(925,758)	(1,262,802)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,885,024	8,030,219

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(584,436)	9,042,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,700,142)	(4,416,652)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,258,977)	10,829
สินทรัพย์อื่น	(568,223)	148,704
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	4,888,834	(2,499,651)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	299,954	1,460,173
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(16,278)	1,745
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(117,354)	100,000
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(58,951)	(44,500)
หนี้สินอื่น	(986,068)	(909,817)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	6,783,383	10,923,288
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(10,221,374)	(9,385,364)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,411,859	8,200,046
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(34,406)	(22,943)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,066)	(1,065)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	608	376
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,844,379)	(1,208,950)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,200,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(1,940,000)	(5,200,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(172,742)	(174,728)
เงินปันผลจ่าย	(4,109,513)	(4,349,799)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,022,255)	(9,724,527)
เงินสดลดลงสุทธิ	(83,251)	(10,189)
เงินสด ณ วันต้นปี	901,308	911,497
เงินสด ณ วันปลายปี	818,057	901,308
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มิใช่เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	80,245	106,982
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	1,954,646	835,970

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			กำไรสะสม		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	รวม	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1	9,215,676	2,543,024	(1,434)	340,070	338,636	984,000	23,341,049	36,422,386
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,981,172)	(3,981,172)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,229,317	4,229,317
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	8,741	12,274	21,015	-	(58,666)	(37,651)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	8,741	12,274	21,015	-	4,170,651	4,191,666
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,513)	(2,513)	-	3,142	629
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1	9,215,676	2,543,024	7,307	349,831	357,138	984,000	23,533,670	36,633,509
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	1	9,215,676	2,543,024	7,307	349,831	357,138	984,000	23,533,670	36,633,509
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,519,710)	(3,519,710)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	3,774,399	3,774,399
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	5,140	-	5,140	-	(72,750)	(67,610)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	5,140	-	5,140	-	3,701,649	3,706,789
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,475)	(2,475)	-	3,093	618
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1	9,215,676	2,543,024	12,447	347,356	359,803	984,000	23,718,702	36,821,206

-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชี

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

1.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2568 ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.3 นโยบายการบัญชี

1.3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้าจ่ายและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ จะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีดังเดิม

ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารฯรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

จ) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)

ฉ) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

1.3.3 สินทรัพย์ทางการเงิน

<u>สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้</u>

ธนาคารฯจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย โดยจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

<u>สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน</u>

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน ธนาคารฯจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

การบันทึกรายการ

ธนาคารฯบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) และ ธนาคารฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารฯต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

1.3.4 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯจัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

1.3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะแสดงในงบฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

1.3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี

1.3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารฯจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารฯจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารฯจะใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของธนาคารฯและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน หรือการจัดอันดับด้านเครดิต และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารฯจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญาเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารฯพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันบวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้เป็นการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนเนื่องจากธนาคารฯไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ธนาคารฯพิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ และลูกหนี้อื่น

1.3.8 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารฯจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้ที่เดิมถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ได้ และหากต่อมาลูกหนี้สามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันอีกเป็นระยะเวลา 9 เดือน หรือ 9 งวดการชำระเงินจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

1.3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทรัพย์สินรอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย นอกจากนี้ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

1.3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการออกจากบัญชี

1.3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ตีใหม่ หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้น ธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ ทั้งนี้ ธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ ดังนี้

- ธนาคารฯบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารฯได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์สื่อสาร คำนวณตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	-	20	ปี
อาคารชุดสำนักงาน	-	25	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 15	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	6	ปี

ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนและค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

1.3.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯจะบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า และธนาคารฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	-	1 - 20 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

ธนาคารฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

1.3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้	-	ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิ
กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้	-	5 ปี
กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ	-	5 ปี

1.3.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.3.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายหมายถึงจำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารฯจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

1.3.16 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.3.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.3.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายโบนัสซึ่งเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสด ธนาคารฯมีการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดให้พนักงานอีกส่วนหนึ่งโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้ตามระยะเวลาที่ได้รับบริการจากพนักงานนับจากวันที่พนักงานได้รับสิทธิ ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปีจนกว่าธนาคารฯจะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนั้น ธนาคารฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.3.19 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.3.20 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้า ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก และหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมติดลบ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.3.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.3.22 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะถูกหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาด ธนาคารฯจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ ลูกหนี้อื่น เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน และ/หรือวิธีวัดมูลค่าอื่นที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบันหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.3.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรามรณะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีสาขารวม 51 สาขา และ 52 สาขา ตามลำดับ ในประเทศไทย

2.2 สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ในปัจจุบันธนาคารฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯหรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯมีการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	818,057	818,057
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	38,669,646	38,669,646
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,444,544	-	-	1,444,544
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	91,174	-	-	91,174
เงินลงทุน	-	6,929,890	-	6,929,890
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	221,152,564	221,152,564
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	160,610	160,610
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	524,668	524,668
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	213,119,187	213,119,187
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	10,156,306	10,156,306
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	222,901	222,901
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,918,768	2,918,768
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	315,427	315,427
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,333,487	1,333,487
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	284,191	284,191

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	901,308	901,308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	38,091,183	38,091,183
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,293,898	-	-	1,293,898
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,782	-	-	55,782
เงินลงทุน	-	4,075,276	-	4,075,276
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	222,045,441	222,045,441
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	113,356	113,356
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	233,738	233,738
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	208,230,353	208,230,353
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	9,856,352	9,856,352
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	239,179	239,179
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,776,122	2,776,122
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	401,380	401,380
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,726,448	1,726,448
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	166,109	166,109

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,484,023	-	1,484,023	1,623,499	-	1,623,499
ธนาคารพาณิชย์	177,026	22,500,000	22,677,026	228,468	19,500,000	19,728,468
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	889	14,500,000	14,500,889	535	16,700,000	16,700,535
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	25,000	-	25,000
รวม	1,661,938	37,000,000	38,661,938	1,877,502	36,200,000	38,077,502
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	15	8,057	8,072	9	14,278	14,287
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(364)	-	(364)	(606)	-	(606)
รวมในประเทศ	1,661,589	37,008,057	38,669,646	1,876,905	36,214,278	38,091,183

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ยอดคงค้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งจำนวนเป็นสกุลเงินบาท

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ธนาคารพาณิชย์	22,500,000	19,500,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14,500,000	16,700,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ธนาคารพาณิชย์	22,444,500	19,640,800
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14,110,400	16,647,500

3.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.3.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
เงินลงทุน	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	23,460	29,592	9,320	4,312
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	220,274	1,414,952	234,414	1,289,586
	243,734	1,444,544	243,734	1,293,898
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,200,810		1,050,164	
รวม	1,444,544		1,293,898	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศของธนาคารฯรวมเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทแห่งหนึ่งในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีข้อจำกัดในการขาย โดยเงินลงทุนดังกล่าวซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม 27 ล้านบาท จะสามารถซื้อขายได้เมื่อครบกำหนด 6 - 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่หลักทรัพย์กลับเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (วันที่ 4 สิงหาคม 2568) ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของการแปลงหนี้เป็นทุนภายใต้แผนฟื้นฟูกิจการ

3.3.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,638	300	10	1,751	300	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	2,430	-	10	2,384	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	-	-	10	-	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	15,682	-	10	13,349	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	1,337	-	10	1,365	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	7,734	-	10	7,816	-	10

3.3.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน	9,270	-	23,410	10,791

3.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	91,174	-	2,844,942	55,782	-	2,771,366
รวม	91,174	-	2,844,942	55,782	-	2,771,366

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.5 เงินลงทุน

3.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,896,211	6,903,933	4,048,022	4,052,603
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	39,210	25,957	39,210	22,673
	6,935,421	6,929,890	4,087,232	4,075,276
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(5,531)		(11,956)	
รวม	6,929,890		4,075,276	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21,090		21,090	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8,698		8,685	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,698)		(8,685)	
รวม	-		-	
รวมเงินลงทุน	6,929,890		4,075,276	

3.5.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	ภาระผูกพัน
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	1	1	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า

3.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,460	-	1,460	39,210	22,673	21,090

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	338	364
เงินให้สินเชื่อ	129,732,521	131,873,469
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	108,015,134	106,229,985
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(10,296,491)	(10,252,070)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	227,451,502	227,851,748
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,782,935	1,658,586
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	229,234,437	229,510,334
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,081,873)	(7,464,893)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	221,152,564	222,045,441

3.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี		
- ในประเทศ	216,365,607	217,214,148
- ต่างประเทศ	11,085,895	10,637,600
รวม	227,451,502	227,851,748

3.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	207,963,416	3,289,894	206,764,698	3,175,927
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	16,650,797	2,718,137	17,915,338	2,557,338
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	4,620,224	2,073,842	4,830,298	1,731,628
รวม	229,234,437	8,081,873	229,510,334	7,464,893

3.6.4 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568							
	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	88,753	1,243	29,715	731	89,495	1,316	207,963	3,290
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	7,526	1,093	6,501	1,086	2,624	539	16,651	2,718
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	2,170	812	1,770	977	680	285	4,620	2,074
รวม	98,449	3,148	37,986	2,794	92,799	2,140	229,234	8,082

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567							
	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	85,370	1,409	29,144	678	92,251	1,089	206,765	3,176
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	9,051	1,158	6,821	844	2,043	555	17,915	2,557
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	2,294	762	1,739	718	797	252	4,830	1,732
รวม	96,715	3,329	37,704	2,240	95,091	1,896	229,510	7,465

3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารฯมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 98,449 ล้านบาท (2567: 96,715 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	35,201	67,492	2,912	2,410	108,015
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ [(1)]	(4,208)	(5,490)	(113)	(312)	(10,123)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	30,993	62,002	2,799	2,098	97,892
ดอกเบี้ยค้างรับ	485	-	-	72	557
รวม	31,478	62,002	2,799	2,170	98,449
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(3,148)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					95,301

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	34,920	65,816	2,915	2,579	106,230
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ [(1)]	(4,140)	(5,469)	(114)	(356)	(10,079)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	30,780	60,347	2,801	2,223	96,151
ดอกเบี้ยค้างรับ	493	-	-	71	564
รวม	31,273	60,347	2,801	2,294	96,715
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(3,329)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					93,386

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดจ่าย

3.6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	10,304	2,988	1,014	863

3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	606	-	-	-	606
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(242)	-	-	-	(242)
ยอดปลายปี	364	-	-	-	364
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	-	-	21,090	-	21,090
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	19,630	-	(19,630)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
ยอดปลายปี	19,630	-	1,460	-	21,090
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	8,685	-	8,685
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	13	-	13
ยอดปลายปี	-	-	8,698	-	8,698

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	3,175,927	2,557,338	1,731,628	-	7,464,893
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	172,997	(355,481)	182,484	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(845,879)	393,216	2,885,396	-	2,432,733
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,228,442	608,169	376,122	-	2,212,733
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(441,593)	(485,105)	(254,358)	-	(1,181,056)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(2,847,430)	-	(2,847,430)
ยอดปลายปี	3,289,894	2,718,137	2,073,842	-	8,081,873
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นปี	-	-	-	4,362	4,362
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	861	861
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	338	338
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	(455)	(455)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(170)	(170)
ยอดปลายปี	-	-	-	4,936	4,936

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	1,288	-	-	-	1,288
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(682)	-	-	-	(682)
ยอดปลายปี	606	-	-	-	606
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	-	-	27,460	-	27,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(6,370)	-	(6,370)
ยอดปลายปี	-	-	21,090	-	21,090
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	8,724	-	8,724
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(39)	-	(39)
ยอดปลายปี	-	-	8,685	-	8,685
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	4,947,414	2,505,788	1,444,283	-	8,897,485
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(78,754)	(372,958)	451,712	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2,159,230)	226,399	3,887,914	-	1,955,083
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,152,781	521,782	249,812	-	1,924,375
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(686,284)	(323,673)	(133,014)	-	(1,142,971)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(4,169,079)	-	(4,169,079)
ยอดปลายปี	3,175,927	2,557,338	1,731,628	-	7,464,893
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน					
ยอดต้นปี	-	-	916	-	916
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(916)	-	(916)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	-

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นปี	-	-	-	4,038	4,038
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	796	796
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	71	71
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ					
(Derecognition)	-	-	-	(532)	(532)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(11)	(11)
ยอดปลายปี	-	-	-	4,362	4,362

3.8 คุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	38,670,010	6,929,890	-	207,963,416	253,563,316
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	16,650,797	16,650,797
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	-	8,698	4,620,224	4,628,922
รวม	38,670,010	6,929,890	8,698	229,234,437	274,843,035

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	38,091,789	4,052,603	-	206,764,698	248,909,090
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	17,915,338	17,915,338
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	22,673	8,685	4,830,298	4,861,656
รวม	38,091,789	4,075,276	8,685	229,510,334	271,686,084

3.8.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	4,429	4,632
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม	227,452	227,852
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	1.95	2.03

3.8.3 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		หลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	352	352	291	287	352	352

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก		
ยอดต้นปี	-	-
เพิ่มขึ้น	1,257,973	-
ยอดปลายปี	1,257,973	-
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	14,126	24,955
เพิ่มขึ้น	696,673	835,970
จำหน่าย	(695,669)	(846,799)
ยอดปลายปี	15,130	14,126
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,273,103	14,126
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	-	36
เพิ่มขึ้น	477	377
ลดลง	(477)	(413)
ยอดปลายปี	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,273,103	14,126

3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	50,885	26,786
โอนมาจากที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	22,842
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	-	1,257
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	50,885	50,885

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	95,931 และ 143,852	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

ธนาคารฯนำอาคารชุดสำนักงานบางส่วนออกให้เช่าต่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยสัญญาเช่ามีอายุสัญญา 3 ปี และธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภายใน 1 ปี	4,481	4,481
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1,335	5,816
รวม	5,816	10,297

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีรายได้จากการให้เช่าเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน				
	อาคารชุดสำนักงานและส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่งติดตั้งคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	637,514	17,509	412,566	392,303	46,361	1,506,253
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	16,211	5,513	1,219	22,943
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(22,910)	-	(3,031)	(53,286)	(576)	(79,803)
ส่วนเพิ่มจากการตีราคา	15,343	-	-	-	-	15,343
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	629,947	17,509	425,746	344,530	47,004	1,464,736
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	17,376	8,943	8,087	34,406
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(14,525)	(18,428)	(2,631)	(35,584)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	629,947	17,509	428,597	335,045	52,460	1,463,558
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	-	-	356,602	339,712	28,596	724,910
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	7,073	-	19,174	16,169	5,719	48,135
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(68)	-	(3,024)	(52,403)	(571)	(56,066)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	7,005	-	372,752	303,478	33,744	716,979
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	7,005	-	17,590	13,958	5,364	43,917
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(14,340)	(18,424)	(2,631)	(35,395)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	14,010	-	376,002	299,012	36,477	725,501
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	622,942	17,509	52,994	41,052	13,260	747,757
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	615,937	17,509	52,595	36,033	15,983	738,057
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2567						48,135
2568						43,917

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 637 ล้านบาท และ 634 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2566 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากธนาคารฯแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	181,811	185,723

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตาม ข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	85,272 - 186,533	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

3.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	399,750	458,450
เพิ่มขึ้น	78,462	108,882
ปรับปรุงสัญญา	1,783	(1,900)
ปิดสัญญา	(4,979)	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(162,702)	(165,682)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	312,314	399,750

3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ราคาทุน	880,237	879,171
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(867,283)	(862,014)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	12,954	17,157

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	17,157	21,179
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1,066	1,065
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(5,269)	(5,087)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	12,954	17,157

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 854 ล้านบาท และ 853 ล้านบาท ตามลำดับ

3.14 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	545,437	283,073
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,185	7,071
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	160,610	113,356
เงินมัดจำ	57,116	59,396
ลูกหนี้อื่น	524,668	233,738
สินทรัพย์อื่น ๆ	166,399	148,521
รวมสินทรัพย์อื่น	1,458,415	845,155

3.15 เงินรับฝาก

3.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,298,915	3,286,507
ออมทรัพย์	28,227,618	26,922,557
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	16,752,622	11,815,210
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	47,076,369	54,004,216
- เกิน 1 ปี	4,572,280	8,789,082
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	113,191,383	103,412,781
รวม	213,119,187	208,230,353

3.15.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	7,667,034	7,667,034	-	8,246,354	8,246,354
ธนาคารพาณิชย์	80,116	-	80,116	57,039	-	57,039
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	819,723	819,723	-	392,339	392,339
สถาบันการเงินอื่น	1,551,782	37,651	1,589,433	1,111,581	49,039	1,160,620
รวม	1,631,898	8,524,408	10,156,306	1,168,620	8,687,732	9,856,352

3.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	2,900,000	2,640,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	-	100,000
ตั๋วแลกเงิน	18,768	36,122
รวม	2,918,768	2,776,122

3.17.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกันซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

ช่วงเวลาที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าที่ตราไว้	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	2568	2567	(บาทต่อหน่วย)	2568	2567		
	(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2563	-	1.25	1,000	-	1,250	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2563	-	0.69	1,000	-	690	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2564	0.70	0.70	1,000	700	700	ปี 2574	คงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
ปี 2568	1.00	-	1,000	1,000	-	ปี 2578	คงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
ปี 2568	1.20	-	1,000	1,200	-	ปี 2578	คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
รวม				2,900	2,640		

3.17.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะสั้นไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลาที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าที่ตราไว้	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		2568	2567	(บาทต่อหน่วย)	2568	2567		
		(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2567	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	0.10	1,000	-	100	ปี 2568	คงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี
รวม					-	100		

3.17.3 ตั๋วแลกเงิน

ตั๋วแลกเงินประกอบด้วยตั๋วแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

3.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ยอดยกมาต้นปี	433,240	495,404
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	81,596	115,060
ปรับปรุงสัญญา	2,416	(2,496)
จ่ายชำระในระหว่างปี	(172,742)	(174,728)
ปิดสัญญาในระหว่างปี	(5,553)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	338,957	433,240
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(23,530)	(31,860)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	315,427	401,380
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(119,644)	(140,300)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	195,783	261,080

ธนาคารฯมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 180 ล้านบาท และ 182 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	163	166
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	10	13
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าที่มีอัตราผันแปร	7	7
รวม	180	186

3.19 ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	36,224	62,215
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	1,307,392	1,132,438
ประมาณการหนี้สินอื่น	-	42,453
รวมประมาณการหนี้สิน	1,343,616	1,237,106

3.19.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	7,269,324	36,149	8,562,419	62,054
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	1,715	57	2,442	61
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	34	18	268	100
รวม	7,271,073	36,224	8,565,129	62,215

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	62,054	61	100	62,215
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่/ซื้อหรือได้มา/ตัดรายการ	(25,905)	(4)	(82)	(25,991)
ยอดปลายปี	36,149	57	18	36,224

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	25,278	93	-	25,371
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่/ซื้อหรือได้มา/ตัดรายการ	36,776	(32)	100	36,844
ยอดปลายปี	62,054	61	100	62,215

3.19.2 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	875,898	743,975
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	60,922	51,530
ต้นทุนดอกเบี้ย	18,772	21,326
ต้นทุนบริการในอดีต	-	15,253
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(40,638)	(29,519)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	62,222	59,815
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(32,717)	(42,105)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	61,433	55,623
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	1,005,892	875,898
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	301,500	256,540
รวมประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานปลายปี	1,307,392	1,132,438

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	82,154	69,959
ต้นทุนดอกเบี้ย	23,517	27,031
ต้นทุนบริการในอดีต	-	15,253
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	37,296	35,713
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	142,967	147,956

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 102 ล้านบาท และ 83 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯประมาณ 13 ปี และ 14 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
อัตราคิดลด	1.00 - 2.67	1.00 - 3.26
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.56 - 6.95	0.72 - 7.08

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เพิ่ม (ลด) แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(26,375)	27,429	(23,321)	24,267
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	26,078	(25,218)	23,284	(22,501)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(2,874)	2,874	(2,593)	2,593

3.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	257,573	340,481
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	284,191	166,109
รายได้รับล่วงหน้า	1,333,442	1,458,457
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,149,807	2,140,051
บัญชีพักเจ้าหนี้	571,514	587,113
หนี้สินอื่น ๆ	482,034	508,876
รวมหนี้สินอื่น	5,078,561	5,201,087

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 75 ล้านบาท และ 100 ล้านบาท ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 42 ล้านบาท และ 43 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 หนี้สินอื่น ๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวนเงิน 10,000 บาท (31 ธันวาคม 2567: ไม่มียอดคงเหลือ) นอกจากนี้ ธนาคารฯมีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เป็นจำนวนเงิน 11 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ

3.21 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯได้จดทะเบียนแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น

3.22 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

ธนาคารฯดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจเอกชนและสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SME ที่เข้าเกณฑ์ตามที่กำหนด ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น สำหรับสินเชื่อที่ไม่เข้าเกณฑ์ตามที่กำหนดและสินเชื่อประเภทอื่น ธนาคารฯจะใช้วิธี Standardized Approach (SA) ในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 นั้น ธนาคารฯได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	22,594,350	22,649,873
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	307,534	304,257
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(270,549)	(360,082)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	35,374,035	35,336,748
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	35,374,036	35,336,749
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	2,900,000	2,640,000
เงินสำรองส่วนเกิน	857,130	439,756
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	270,982	291,898
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	4,028,112	3,371,654
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	39,402,148	38,708,403

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.43	7.00	18.70	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.43	8.50	18.70	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.53	11.00	20.48	11.00

ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) กำหนดให้ธนาคารฯเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล Website ของธนาคารฯที่ www.tisco.co.th

วันที่เปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นงวดในงบการเงิน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

3.23 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

3.23.1 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ยอดคงเหลือต้นปี	9,134	(1,792)
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างปี	6,425	10,926
	15,559	9,134
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(3,112)	(1,827)
ยอดคงเหลือปลายปี	12,447	7,307

3.23.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ยอดคงเหลือต้นปี	437,288	425,087
ตีราคาใหม่	-	15,343
โอนไปกำไรสะสม	(3,093)	(3,142)
	434,195	437,288
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(86,839)	(87,457)
ยอดคงเหลือปลายปี	347,356	349,831

3.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	574,036	889,739
เงินลงทุนในตราสารหนี้	132,184	82,781
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,849,573	11,244,336
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,123,725	5,382,626
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,679,518	17,599,482

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 328 ล้านบาท และ 404 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

3.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินรับฝาก	3,555,321	4,153,106
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,365	3,572
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	984,003	981,012
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	93,464	99,392
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	199	7,137
เงินกู้ยืม	850	905
อื่น ๆ	10,431	13,209
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,648,633	5,258,333

3.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	23,535	24,789
- การบริการการประกันภัย	1,211,418	1,062,932
- อื่น ๆ	568,483	466,841
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,803,436	1,554,562
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96,566)	(88,779)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,706,870	1,465,783

3.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(71,598)	(78,330)
- ตราสารหนี้	32,200	28,489
- ตราสารทุน	150,646	248,041
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	111,248	198,200

3.28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรจากการตัดรายการ		
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,340	304
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	663	2,290
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7,003	2,594

3.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(242)	(682)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ)	13	(39)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและดอกเบี้ยค้างรับ (โอนกลับ)	-	(7,286)
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [(1)]	1,697,550	786,561
- ลูกหนี้อื่น	574	332
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(23,684)	(3,601)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (โอนกลับ)	(25,991)	36,844
รวม	1,648,220	812,129

(1) สุทธิจากหนี้สูญได้รับคืน

3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	853,715	1,041,876
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	85,330	12,583
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	939,045	1,054,459

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,285)	(2,185)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(3,069)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	18,188	14,667
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,903	9,413

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,713,444	5,283,776
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	942,689	1,056,755
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี		
ค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้และค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(3,644)	(2,296)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	939,045	1,054,459
อัตราภาษีเงินได้ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 19.92	ร้อยละ 19.96

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,969	19,099	(5,130)	5,833
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,469	1,469	-	(1,120)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	(7)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	2,833	2,834	(1)	(52)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(11,628)	(11,021)	(607)	(172)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(78)	(78)	-	(251)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(86,839)	(87,457)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(3,112)	(1,827)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(240,162)	(210,033)	(30,129)	(49,609)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดจ่าย	(1,124)	(8,287)	7,163	20,806
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	15,536	28,987	(13,451)	1,068
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	178,552	214,487	(35,935)	(42,772)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	261,478	226,487	16,803	20,691
อื่น ๆ	125,329	149,372	(24,043)	33,002
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	256,223	324,032	(85,330)	(12,583)

3.31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	3,774,399	4,229,317
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	4.10	4.59

3.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินชัวรันส์ โซลูชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,590,000	4,240,000
เงินรับฝาก	70,565	36,536
หนี้สินตามสัญญาเช่า	45,013	55,089
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	6	1
เงินปันผลค้างจ่าย	1,566,474	2,156,205
หนี้สินอื่น	141,375	141,708

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	-	25,000
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	117	130
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	7,887	3,494
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,796	1,056
บริษัท ทิสโก้ อินชัวรันส์ โซลูชั่น จำกัด	11,174	11,199
เงินรับฝาก		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	169,710	162,055
บริษัท ทิสโก้ อินชัวรันส์ โซลูชั่น จำกัด	544,861	531,753
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	583,808	556,453
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	67,344	73,380
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	326,695	300,413
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,896	32,897
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	730	2,516
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	175,181	306,646
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	106,018	90,091
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,279	66
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	610
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	5	17
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	3	4
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	7	5
บริษัท ทิสโก้ อินชัวรันส์ โซลูชั่น จำกัด	13	11
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	38	27
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	3	4
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	26	91

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)		
หนี้สินอื่น		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	329,719	386,400
บริษัท ทิสโก้ อินชัวรันส์ โซลูชั่น จำกัด	9,752	24,737
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	130	1,052
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	746	8,066
พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินให้สินเชื่อ [(1)]	13,327	13,607
กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินรับฝาก	284,400	302,421
กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ		
เงินให้สินเชื่อ	3,217	-
เงินรับฝาก	1,739,589	63,086
บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
เงินให้สินเชื่อ	824	1,045
เงินรับฝาก	73,586	65,886
ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,040	1,040
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทิสโก้ อินชัวรันส์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	1,014	1,014
ภาระผูกพัน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	30,000	30,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	200,000	200,000

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาระผูกพัน - วงเงินให้สินเชื่อ [2]		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	9,500,000	9,500,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด [3]	5,000,000	5,000,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด [3]	500,000	500,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,500,000	3,500,000
บริษัท ทิสโก้ อินชัวรันส์ โซลูชั่น จำกัด	500,000	500,000
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	50,000	50,000
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1,000,000	1,000,000
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	500,000	500,000
ภาระผูกพัน - สัญญาค้ำประกันทางการเงิน		
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	8,000

(2) ยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกวงเงินของทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้ต้องไม่เกิน 9,500 ล้านบาท

(3) วงเงินให้สินเชื่อประเภทด้อยสิทธิ

<u>เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
บริษัทใหญ่				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	4,240,000	106,490,000	(109,140,000)	1,590,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	25,000	-	(25,000)	-

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
บริษัทใหญ่				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	66,160,000	(61,920,000)	4,240,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	135,000	25,000	(135,000)	25,000

ในระหว่างปี ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	2568	2567	
<u>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี</u>			
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	69,454	81,685	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	3,086	2,297	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ	1,690,000	1,700,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ดอกเบี้ยจ่าย	2,032	2,292	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	11,967	11,323	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	4	210	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการประกันภัย	51,653	49,098	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	138,291	51,416	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	1,320,288	1,416,471	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	683,000	692,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	19,391	27,403	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	11,707	16,748	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	39,984	37,984	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์หลังออกจากงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้น	228	219
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	22	21
รวม	250	240

ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 14 ล้านบาท และ 17 ล้านบาท ตามลำดับ

3.33 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก
2. สินเชื่อธุรกิจ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่าง ๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง
3. บริหารเงินและอื่น ๆ เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและส่วนงานอื่น ๆ

ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จึงไม่มีการปันส่วนให้แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568					
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่น ๆ	รวมส่วนงาน	ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้:						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	10,650	2,663	1,005	14,318	-	14,318
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,608	2,608	(2,608)	-
รวมรายได้	10,650	2,663	3,613	16,926	(2,608)	14,318
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,835	2,470	726	12,031	-	12,031
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,521	211	(25)	1,707	-	1,707
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	294	(18)	2,912	3,188	(2,608)	580
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,650	2,663	3,613	16,926	(2,608)	14,318
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(227)	(41)	(915)	(1,183)	-	(1,183)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,634)	(1,023)	(1,725)	(9,382)	2,608	(6,774)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,931)	56	227	(1,648)	-	(1,648)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(8,792)	(1,008)	(2,413)	(12,213)	2,608	(9,605)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,858	1,655	1,200	4,713	-	4,713
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(939)
กำไรสุทธิสำหรับปี						3,774

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567					
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่น ๆ	รวมส่วนงาน	ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้:						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	10,516	2,427	1,312	14,255	-	14,255
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,639	2,639	(2,639)	-
รวมรายได้	10,516	2,427	3,951	16,894	(2,639)	14,255
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,020	2,321	1,000	12,341	-	12,341
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,327	163	(24)	1,466	-	1,466
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	169	(57)	2,975	3,087	(2,639)	448
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,516	2,427	3,951	16,894	(2,639)	14,255
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(232)	(41)	(937)	(1,210)	-	(1,210)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,869)	(988)	(1,732)	(9,589)	2,639	(6,950)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,021)	183	2,026	(812)	-	(812)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(10,122)	(846)	(643)	(11,611)	2,639	(8,972)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	394	1,581	3,308	5,283	-	5,283
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,054)
กำไรสุทธิสำหรับปี						4,229

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	158,704	60,220	54,284	273,208
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	11	2	725	738

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	157,036	60,561	51,265	268,862
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	2	733	748

3.34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 196 ล้านบาท และ 192 ล้านบาท ตามลำดับ

3.35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.35.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
การรับอาวัลตั๋วเงิน	-	364,740
การค้ำประกันอื่น	1,850,916	2,846,525
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	255,000	255,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.36.4)	2,844,942	2,771,366
อื่น ๆ	7,016,073	7,937,389
รวม	11,966,931	14,175,020

3.35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 113 ล้านบาท และ 190 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว โดยฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารฯและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.19

3.35.3 ภาระผูกพันอื่น

ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวเนื่องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญาให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น

3.36 การบริหารความเสี่ยง

3.36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารฯต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคารฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารฯได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของธนาคารฯเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของธนาคารฯพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคารฯ โดยธนาคารฯได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อนั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	38,670	38,092
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,930	4,075
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	9	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	229,234	229,510
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	4	7
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	161	113
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	530	238
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	275,538	272,044
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	7,271	8,565
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	282,809	280,609

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่ธนาคารฯถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,008	36,214	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	225,842	223,363	ยานพาหนะ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เงินฝาก หลักทรัพย์

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญา ส่งผลให้ธนาคารฯขาดทุน ธนาคารฯกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้าและติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ คือ จำนวนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	38,670	-	-	-	38,670
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	38,670	-	-	-	38,670
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	6,904	-	-	-	6,904
Non-investment grade	26	-	-	-	26
รวม	6,930	-	-	-	6,930
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	20	-	1	-	21
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	9	-	9
รวม	-	-	9	-	9
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	9	-	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	197,647	3,088	353	-	201,088
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	10,316	2,328	272	-	12,916
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	7,933	271	-	8,204
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	3,302	226	-	3,528
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,498	-	3,498
รวม	207,963	16,651	4,620	-	229,234
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,290	2,718	2,074	-	8,082

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน					
Investment grade	4	-	-	-	4
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	4	-	-	-	4
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	161	161
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	161	161
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	523	523
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	5	5
รวม	-	-	-	530	530
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	5	5
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	7,269	2	-	-	7,271
รวม	7,269	2	-	-	7,271
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36	-	-	-	36

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	38,092	-	-	-	38,092
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	38,092	-	-	-	38,092
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	4,052	-	-	-	4,052
Non-investment grade	-	-	23	-	23
รวม	4,052	-	23	-	4,075
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	21	-	21
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	9	-	9
รวม	-	-	9	-	9
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	9	-	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	195,554	1,565	229	-	197,348
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	11,211	2,477	139	-	13,827
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	9,739	170	-	9,909
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	4,134	187	-	4,321
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	4,105	-	4,105
รวม	206,765	17,915	4,830	-	229,510
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,176	2,557	1,732	-	7,465

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน					
Investment grade	7	-	-	-	7
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	7	-	-	-	7
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	113	113
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	113	113
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	232	232
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	4	4
รวม	-	-	-	238	238
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	4	4
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	8,563	2	-	-	8,565
รวม	8,563	2	-	-	8,565
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	62	-	-	-	62

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธปท. ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้น ธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้ำประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมากราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯส่วนใหญ่มาจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งธนาคารฯมีการพิจารณาความเสี่ยงของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ของธนาคารฯสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี มากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	40,313	43,661
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	41,772	35,101
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	6,668	6,608
รวม	88,753	85,370
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	7,526	9,051
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,170	2,294
รวมทั้งหมด	98,449	96,715

3.36.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ จะถูกประเมินโดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ ธนาคารฯยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.36.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินเป็นการประเมินโดยใช้แบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	14	1
ตราสารหนี้	7	7

3.36.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันที และยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(366.56)	(152.55)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	366.56	152.55

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น นอกจากนี้ ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.36.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวเนื่องกับเครื่องมือทางการเงินที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
รายการ	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	818	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,009	-	-	-	1,661	38,670
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	1,445	1,445
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	91	91
เงินลงทุน	501	91	27	-	6,311	6,930
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	81,524	8,229	120,848	18,633	-	229,234
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	-	-	4	4
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	-	-	161	161
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	530	530
	119,034	8,320	120,875	18,633	11,021	277,883
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	118,077	93,802	358	-	882	213,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	434	2,547	5,944	-	1,231	10,156
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	223	223
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19	-	-	2,900	-	2,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2	47	189	77	-	315
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	1,333	1,333
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	-	-	284	284
	118,532	96,396	6,491	2,977	3,953	228,349

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	901	901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,241	-	-	-	1,851	38,092
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	1,294	1,294
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	56	56
เงินลงทุน	-	2,654	24	-	1,397	4,075
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	80,335	7,467	122,556	19,152	-	229,510
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	-	-	7	7
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	-	-	113	113
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	238	238
	116,576	10,121	122,580	19,152	5,857	274,286
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	116,045	90,959	392	-	834	208,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	526	34	8,612	-	684	9,856
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	239	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136	-	-	2,640	-	2,776
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1	15	294	91	-	401
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	1,726	1,726
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	-	-	166	166
	116,708	91,008	9,298	2,731	3,649	223,394

3.36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

<u>แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง</u>

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอ และจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯ และสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯ มากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมา เงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯ ต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้อีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้น เมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือน ส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสองประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.36.3.1 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	818	901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,670	38,092
เงินลงทุนชั่วคราว	6,907	4,057
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	46,395	43,050
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR	29,060	29,002

ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานรวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.36.3.2 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568							
รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	818	-	-	-	-	-	-	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,662	37,008	-	-	-	-	-	38,670
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	1,445	-	1,445
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	91	-	-	-	-	91
เงินลงทุน	-	1,500	5,403	27	-	-	-	6,930
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,342	13,098	38,657	123,139	46,378	-	4,620	229,234
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	4	-	-	-	-	-	4
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	161	-	-	-	-	-	161
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	7	503	6	-	-	14	-	530
	5,829	52,274	44,157	123,166	46,378	1,459	4,620	277,883
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	31,937	87,022	93,802	358	-	-	-	213,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,632	33	2,547	5,944	-	-	-	10,156
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	223	-	-	-	-	-	-	223
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19	-	-	-	2,900	-	-	2,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	27	93	157	38	-	-	315
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	13	754	561	5	-	-	-	1,333
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	284	-	-	-	-	-	284
	33,824	88,120	97,003	6,464	2,938	-	-	228,349
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันอื่น	12	4	22	8	-	1,805	-	1,851
ภาระผูกพันอื่น	1,491	175	3,287	3,025	2,138	-	-	10,116

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567							
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	901	-	-	-	-	-	-	901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,878	36,214	-	-	-	-	-	38,092
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	1,294	-	1,294
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	56	-	-	-	-	-	56
เงินลงทุน	-	119	3,932	1	-	-	23	4,075
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,156	13,724	39,068	115,843	49,889	-	4,830	229,510
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	5	2	-	-	-	-	7
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	113	-	-	-	-	-	113
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	6	212	-	6	-	14	-	238
	8,941	50,443	43,002	115,850	49,889	1,308	4,853	274,286
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	30,579	86,300	90,959	392	-	-	-	208,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,168	42	34	8,612	-	-	-	9,856
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	239	-	-	-	-	-	-	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36	100	-	-	2,640	-	-	2,776
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	27	113	215	46	-	-	401
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	18	994	707	7	-	-	-	1,726
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	166	-	-	-	-	-	166
	32,040	87,629	91,813	9,226	2,686	-	-	223,394
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันอื่น	10	377	41	14	-	2,769	-	3,211
ภาระผูกพันอื่น	1,114	161	2,992	3,472	3,225	-	-	10,964

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารฯจะเปิดเผยใน Website ของธนาคารฯภายในเดือนเมษายน 2569

3.36.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีนโยบายในการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน โดยธนาคารฯจัดประเภทตราสารอนุพันธ์เป็นเพื่อค้าและรับรู้มูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรหรือขาดทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2569	2,845	91

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2568	2,771	56

3.37 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

3.37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	1,445	3	27	1,415	1,445
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	91	-	91	-	91
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	6,930	-	6,904	26	6,930
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	51	-	-	51	51
อาคารชุดสำนักงาน	616	-	-	616	616

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	818	818	-	-	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,670	1,662	37,008	-	38,670
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	221,153	-	84,575	135,548	220,123
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	4	-	4	-	4
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	161	-	161	-	161
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	525	-	525	-	525
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	213,119	31,527	181,592	-	213,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,156	1,632	8,524	-	10,156
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	223	223	-	-	223
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,919	-	2,759	-	2,759
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,333	3	1,330		1,333
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	284	-	284	-	284

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	1,294	4	-	1,290	1,294
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	56	-	56	-	56
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	4,075	-	4,052	23	4,075
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	51	-	-	51	51
อาคารชุดสำนักงาน	623	-	-	623	623
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	901	901	-	-	901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,091	1,877	36,214	-	38,091
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	222,045	-	81,028	140,830	221,858
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	7	-	7	-	7
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	113	-	113	-	113
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	234	-	234	-	234

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	208,230	30,209	178,021	-	208,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,856	1,168	8,688	-	9,856
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	239	239	-	-	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,776	-	2,541	-	2,541
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,726	3	1,723	-	1,726
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	166	-	166	-	166

ในระหว่างปีปัจจุบัน มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เป็นตราสารทุน จากระดับ 3 เป็นระดับ 2 เนื่องจากสามารถใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (Observable data) ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

3.37.2 การกระทบยอดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นลำดับที่ 3 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	เงินลงทุน - ตราสารหนี้ภาคเอกชน	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	1,290	23	1,313
กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	152	-	152
กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3	3
ลดลงจากการโอนลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม	(27)	-	(27)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1,415	26	1,441

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมสรุปได้ดังนี้

เครื่องมือทางการเงิน	เทคนิคการวัดมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ	อัตราที่ใช้	ผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	คิดลดกระแสเงินสด	Terminal growth rate	0%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 152 ล้านบาท
		Equity risk premium	9.80%, 10.30%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่ายุติธรรมลดลงเป็นจำนวน 96 ล้านบาท

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนทั้งจำนวนคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนอ้างอิงตามประกาศของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย จึงจัดลำดับชั้นเป็นลำดับที่ 3 และไม่ได้มีการคำนวณผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวนเงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2566	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2567	0.75	0.75	691	พฤษภาคม 2567
เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับปี 2567	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2567	1.23	1.23	1,134	กรกฎาคม 2567
เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับปี 2567	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567	2.34	2.34	2,156	มกราคม 2568
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2567				3,981	
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2567	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2568	1.02	1.02	939	พฤษภาคม 2568
เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับปี 2568	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2568	1.10	1.10	1,014	กรกฎาคม 2568
เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับปี 2568	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2568 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2568	1.70	1.70	1,567	มกราคม 2569
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2568				3,520	

5. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2569 เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 23 เมษายน 2569 โดยธนาคารฯมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 14 พฤษภาคม 2569

6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569