

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคารฯ”) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบ งบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก ธนาคารฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการคำนวณอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 เมษายน 2568

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์			
เงินสด		16,984	16,377
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	4,131,201	3,592,013
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	8	29,618,717	26,491,485
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	30,919,744	30,889,777
เงินลงทุนสุทธิ	10	27,920,518	24,846,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11	9,619,664	12,677,123
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	12	30,886	41,439
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	13	31,479	49,153
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	225,533	262,819
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		2,042,105	1,704,806
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		345,093	-
สินทรัพย์อื่น	15	422,388	407,066
รวมสินทรัพย์		105,324,312	100,978,523

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	16 41,132,119	44,945,693
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17 2,146,683	1,200,772
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	569,190	535,613
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	18 1,109,540	678,982
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9 31,904,624	30,038,218
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19 31,817	49,180
ประมาณการหนี้สิน	20 102,521	93,870
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	4,609,655	1,894,341
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	19,555	92,091
หนี้สินอื่น	21 1,568,043	1,280,716
รวมหนี้สิน	83,193,747	80,809,476
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	17,800,000	17,800,000
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	3,450,610	2,071,002
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	23 (100,730)	(191,867)
กำไรสะสม	980,685	489,912
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	22,130,565	20,169,047
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	105,324,312	100,978,523

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวอ้อมใจ บำรุงกรณ์)

Head of Finance



(นางสาวกมลภา สิมะโรจน์)

Chief Country Officer/General Manager

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	24	1,911,617	1,594,582
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25	1,312,722	1,240,840
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		598,895	353,742
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		269,165	229,155
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		110,838	90,205
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26	158,327	138,950
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	27	1,178,749	1,332,792
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	28	39,182	82,732
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		177,811	171,799
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,152,964	2,080,015
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		407,100	364,955
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		78,414	79,911
ค่าภาษีอากร		33,964	34,279
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น	32	902,410	909,257
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		82,951	133,259
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		1,504,839	1,521,661
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	29	(47,155)	(57,441)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		695,280	615,795
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	14.2	139,913	123,421
กำไรสุทธิสำหรับปี		555,367	492,374

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		113,921	(181,993)
ผลกระทบภาษีเงินได้	14.3	(22,784)	36,399
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		91,137	(145,594)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(3,290)	1,905
ผลกระทบภาษีเงินได้	14.3	658	(381)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(2,632)	1,524
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		88,505	(144,070)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		643,872	348,304

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

(หน่วย: พันบาท)

องค์ประกอบอื่นของส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ					
17,800,000	3,494,919	(46,273)	(3,986)			21,244,660
-	(1,423,917)	-	-			(1,423,917)
-	-	-		492,374		492,374
-	-	(145,594)		1,524		(144,070)
-	-	(145,594)		493,898		348,304
17,800,000	2,071,002	(191,867)		489,912		20,169,047
17,800,000	2,071,002	(191,867)		489,912		20,169,047
-	1,379,608	-		-		1,379,608
-	-	-		555,367		555,367
-	-	91,137		(2,632)		88,505
-	-	91,137		552,735		643,872
-	-	-		(55,765)		(55,765)
-	-	-		(6,197)		(6,197)
17,800,000	3,450,610	(100,730)		980,685		22,130,565

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	
กำไรสำหรับปี	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	
กำไรสำหรับปี	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่ (หมายเหตุฯ 32)	
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยส์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	(หน่วย: พันบาท)	
	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	695,280	615,795
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น		
เงินสครับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	31,207	31,067
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(47,155)	(57,441)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(203,285)	(5,471)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	477
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	9,642	10,335
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(39,182)	(82,732)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอนุพันธ์สุทธิ	1,836,439	54,638
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(598,895)	(353,742)
เงินสครับดอกเบี้ย	1,930,288	1,275,035
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,311,840)	(1,138,987)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(147,414)	(88,155)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,155,085	260,819
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(539,356)	(1,309,285)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,948,764)	10,342,349
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,105,116	2,128,927
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(337,299)	(1,474,549)
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(345,093)	8,250
สินทรัพย์อื่น	(72,187)	71,846

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

	(หน่วย: พันบาท)	
	2567	2566
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(3,813,574)	(7,023,150)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	945,911	87,896
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	33,577	(301,970)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	450,296	369,690
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(10,496)	(7,645)
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	2,715,314	1,739,454
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(72,536)	92,091
หนี้สินอื่น	309,989	81,160
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,575,983	5,065,883
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(89,551,246)	(116,590,082)
เงินสดรับจากการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	86,665,507	104,241,035
เงินสดรับจากการถือจนครบกำหนดของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,942	8,726,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(2,927)	(6,393)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,874,724)	(3,629,440)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(18,298)	(16,814)
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	(55,765)	-
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	(6,197)	-
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,379,608	(1,423,917)
เงินสดสุทธิเพิ่มมาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	1,299,348	(1,440,731)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	607	(4,288)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	16,377	20,665
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	16,984	16,377

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

สินทรัพย์สิทธิการใช	53	46,950
---------------------	----	--------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

สารบัญญัติประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	2
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	2
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	15
6.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	17
7.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	19
8.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19
9.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์	20
10.	เงินลงทุน	21
11.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	22
12.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	26
13.	สินทรัพย์สิทธิการใช้	27
14.	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	28
15.	สินทรัพย์อื่น	30
16.	เงินรับฝาก	30
17.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	31
18.	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31
19.	หนี้สินตามสัญญาเช่า	32
20.	ประมาณการหนี้สิน	32
21.	หนี้สินอื่น	36
22.	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง	37
23.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	38
24.	รายได้ดอกเบี้ย	38
25.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39
26.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	39
27.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	39
28.	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	40

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	40
30.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	40
31.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	41
32.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	41
33.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	45
34.	การบริหารความเสี่ยง	45
35.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน	59
36.	การอนุมัติงบการเงิน	61

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคารฯ”) ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 โดยธนาคารฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนตุลาคม 2531

ธนาคารฯมีที่อยู่อุดมคติตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทรีนี ทาวเวอร์ ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

ธนาคารฯเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารคอยซ์ แบงก์ และมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากกันตามกฎหมาย งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคารฯซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่อง นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2567 ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารฯโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ธนาคารฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลังลูกหนี้ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

(ข) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก/เงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก/เงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและค่าบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” ในงบฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.5 สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุน

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้หรือตราสารทุน ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือ
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะ
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่าย
เงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณ โดยใช้สูตรที่
กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาเสนอซื้อล่าสุด
ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ ยกเว้นเงินลงทุน
ในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งจะรับรู้ในกำไรสะสม
ธนาคารฯ ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การรับรู้รายการ

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขายเงินลงทุน (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารฯ ผูกพันในการซื้อ
หรือขายเงินลงทุน

4.6 การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ จัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่วัด
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน
กำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภท
เงินเบิกเกินบัญชี แสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่า
ที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

4.8 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ถูกหักจากการค้า หลักทรัพย์และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารฯจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 กลุ่มตามการเปลี่ยนแปลงใน ความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่ม 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้ รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลา คงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลา คงเหลือ

กลุ่ม 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้ รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทาง การเงิน

กลุ่ม 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจ ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารฯจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทาง การเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของ การปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารฯใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิง คุณภาพภายในของธนาคารฯ และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพ ด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Watch list) ถูกหักที่อยู่ในระยะเวลาในการติดตามสถานการณ์ชำระหนี้ (Forbearance flag) และ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลาย เหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดง ว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลัง ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และ ประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือน ที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารฯ จะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการ รับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็น สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมี หลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มี ข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตตลอดช่วง อายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ ทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารฯ พิจารณาว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์ สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมใน การประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบัน และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ใน อนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการ สอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อย ปีละครั้ง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่าง ระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะ พิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะ ได้รับคืน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วน
ของกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญกระทำในปีที่ธนาคารฯพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อ
ธนาคารฯพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่าย
ชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารฯยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้
เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารฯในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการ
ด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้มา ราคาทุน
รวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์
ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วน
หนึ่งของอุปกรณ์

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุง
อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต
จากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะ
ถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือ
ขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์
แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	10 ปี หรือตามอายุคงเหลือของสัญญาเช่า
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	-	2 - 20 ปี

ธนาคารฯตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะ
ไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือ
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯตัดรายการสินทรัพย์นั้น
ออกจากบัญชี

4.10 สิทธิประโยชน์การใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯบันทึกสิทธิประโยชน์การใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สิทธิประโยชน์การใช้

ธนาคารฯรับรู้สิทธิประโยชน์การใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สิทธิประโยชน์การใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการค้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสิทธิประโยชน์การใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

ค่าเสื่อมราคาของสิทธิประโยชน์การใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิประโยชน์การใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

- 3 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.11 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงิน และกิจกรรมลงทุน อนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และจะจัดประเภทเป็นเพื่อค้า ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงานหากมีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาด มูลค่ายุติธรรมจะประมาณโดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

ตราสารอนุพันธ์แฝง

ตราสารอนุพันธ์อาจแฝงไว้กับข้อตกลงตามสัญญาอื่นที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ (“ตราสารทางการเงินหลัก”) ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์แฝงแยกออกจากตราสารทางการเงินหลักเมื่อตราสารทางการเงินหลักนั้นไม่ได้บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาจะต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลัก ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะถูกบันทึกขึ้นอยู่กับประเภทของตราสารอนุพันธ์นั้น ๆ และถูกแสดงรวมไว้ในงบฐานะการเงินกับตราสารทางการเงินหลัก

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารฯจะได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ธนาคารฯจะประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตและจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่ง ไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.13 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อธนาคารฯ ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- การประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีที่ธนาคารฯ จำเป็นจะต้องปิดการค้าอนุพันธ์ทางการเงิน
- ประมาณการหนี้สินเพื่อต้นทุนในการจัดหาเงินลงทุน ซึ่งบันทึกเพื่อสะท้อนถึงต้นทุนการจัดหาเงินลงทุนเพื่อใช้ภายในประเทศจากการแลกเปลี่ยน “SWAP” ในตลาดเงินภายในประเทศ
- ประมาณการหนี้สินอื่น ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากราคาตลาดที่ยอมรับได้ (Value at risk) และค่าความเสี่ยงจากการที่คู่ค้าไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา (Default risk)

4.14 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานไว้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ส่วนผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือเกิดกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารฯ ไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารฯ รับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

4.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลแตกต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนเงินที่จ่ายให้พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุก ๆ วันที่รายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

4.19 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินสุทธิต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบฐานะการเงินมาหักกลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ

4.20 การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

4.21 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกธนาคารฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

4.22 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารฯขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงินและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,984	16,984
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	4,131,201	4,131,201
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	29,618,717	-	-	29,618,717
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	30,919,744	-	-	30,919,744
เงินลงทุน	-	27,920,518	-	27,920,518
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	9,619,664	9,619,664
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	2,042,105	2,042,105
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	345,093	345,093
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	162,978	162,978
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	41,132,119	41,132,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	2,146,683	2,146,683
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	569,190	569,190
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,109,540	-	-	1,109,540
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	31,904,624	-	-	31,904,624
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	31,817	31,817
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	4,609,655	4,609,655
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	19,555	19,555
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,097,395	1,097,395
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	3,450,610	3,450,610

31 ธันวาคม 2566

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,377	16,377
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	3,592,013	3,592,013
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	26,491,485	-	-	26,491,485
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	30,889,777	-	-	30,889,777
เงินลงทุน	-	24,846,465	-	24,846,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	12,677,123	12,677,123
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,704,806	1,704,806
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	219,843	219,843
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	44,945,693	44,945,693
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,200,772	1,200,772
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	535,613	535,613
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	678,982	-	-	678,982
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	30,038,218	-	-	30,038,218
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	49,180	49,180
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,894,341	1,894,341
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	92,091	92,091
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,010,444	1,010,444
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	2,071,002	2,071,002

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	551,859	-	551,859	508,748	-	508,748
ธนาคารพาณิชย์	3,500,814	-	3,500,814	3,000,626	-	3,000,626
รวม	4,052,673	-	4,052,673	3,509,374	-	3,509,374
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	652	-	652	819	-	819
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6)	-	(6)	(6)	-	(6)
รวมในประเทศ	4,053,319	-	4,053,319	3,510,187	-	3,510,187
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,183	-	7,183	6,984	-	6,984
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	67,517	-	67,517	73,737	-	73,737
เงินสกุลอื่น	3,183	-	3,183	1,105	-	1,105
รวม	77,883	-	77,883	81,826	-	81,826
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	-	(1)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	77,882	-	77,882	81,826	-	81,826
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,131,201	-	4,131,201	3,592,013	-	3,592,013

8. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,175,875	9,437,915
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	17,442,842	17,053,570
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	29,618,717	26,491,485

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตาม
ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ธนาคารพาณิชย์	17,440,000	17,049,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ธนาคารพาณิชย์	17,581,135	17,223,466

9. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาจำแนกตามประเภทความเสี่ยง
ได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)				
	31 ธันวาคม 2567				
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	25,949,781	27,047,711	1,500,315,595	130,767,326	1,631,082,921
สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าและ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	4,967,481	4,522,016	750,451,368	636,380,843	1,386,832,211
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	2,482	256,868	800,000	2,170,000	2,970,000
บวก: ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ ทางการเงิน	-	78,029	-	-	-
รวม	30,919,744	31,904,624	2,251,566,963	769,318,169	3,020,885,132

	(หน่วย: พันบาท)				
	31 ธันวาคม 2566				
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	24,854,553	23,904,783	1,323,934,914	136,399,381	1,460,334,295
สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าและ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	6,016,183	6,018,994	1,177,717,301	860,039,690	2,037,756,991
สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า	19,041	35,310	200,000	970,000	1,170,000
บวก: ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ ทางการเงิน	-	79,131	-	-	-
รวม	30,889,777	30,038,218	2,501,852,215	997,409,071	3,499,261,286

ธนาคารฯ ให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบประมาณการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงของธนาคารฯ ที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาดังกล่าวเป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากมูลค่าตามสัญญาเป็นดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละ)	
คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สถาบันการเงิน	89	92
บุคคลภายนอก	11	8
รวม	100	100

10. เงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	27,920,518	24,846,465
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,469	8,076

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินเบิกเกินบัญชี	1,937,068	1,897,103
เงินให้กู้ยืม	7,665,409	10,810,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,602,477	12,707,593
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	20,386	27,493
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9,622,863	12,735,086
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,199)	(57,963)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	9,619,664	12,677,123

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	8,991,705	-	8,991,705
เงินดอลลาร์สหรัฐ	610,772	-	610,772
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,602,477	-	9,602,477

11.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	7,578,158	2,580
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	2,044,705	619
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	-	-
รวม	9,622,863	3,199

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	11,710,667	1,666
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-Performing)	1,024,419	412
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	-	-
สำรองส่วนเกิน	-	55,885
รวม	12,735,086	57,963

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ มีเงินสำรองส่วนเกินจำนวน 280 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามนโยบายบัญชีเดิมกับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้แจ้งต่อ ธปท. เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2562 ว่า จะทยอยปรับลดสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักการที่ ธปท. กำหนด ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารฯ ได้ปรับลดสำรองส่วนเกินจำนวน 56 ล้านบาท โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จึงไม่มีสำรองส่วนเกินคงเหลือแล้ว

11.4 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงไว้ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

11.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567					
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	ผลกระทบ จากการนำ มาตรฐาน เครื่องมือทาง การเงินมา บังคับใช้ - สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	6	-	-	-	6
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	7	-	-	-	7
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(6)	-	-	-	(6)
ยอดปลายปี	7	-	-	-	7
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	8,076	-	-	-	8,076
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	46	-	-	-	46
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	6,045	-	-	-	6,045
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(4,698)	-	-	-	(4,698)
ยอดปลายปี	9,469	-	-	-	9,469
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	1,666	412	-	55,885	57,963
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	181	(88)	-	-	93
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,600	589	-	-	2,189
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(867)	(294)	-	-	(1,161)
ทยอยตัดจำหน่ายผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(55,885)	(55,885)
ยอดปลายปี	2,580	619	-	-	3,199

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	ผลกระทบ จากการนำ มาตรฐาน เครื่องมือทาง การเงินมา บังคับใช้ - สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	96	-	-	-	96
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	6	-	-	-	6
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(96)	-	-	-	(96)
ยอดปลายปี	6	-	-	-	6
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	5,657	-	-	-	5,657
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(262)	-	-	-	(262)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	7,992	-	-	-	7,992
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(5,311)	-	-	-	(5,311)
ยอดปลายปี	8,076	-	-	-	8,076
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	1,425	264	-	111,963	113,652
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	20	(20)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	565	117	-	-	682
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	954	295	-	-	1,249
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(1,298)	(244)	-	-	(1,542)
ทยอยตัดจำหน่ายผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(56,078)	(56,078)
ยอดปลายปี	1,666	412	-	55,885	57,963

12. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	(หน่วย: พันบาท)		
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2566	166,427	180,413	346,840
ซื้อเพิ่ม	2,357	4,036	6,393
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(10,109)	(10,109)
31 ธันวาคม 2566	168,784	174,340	343,124
ซื้อเพิ่ม	-	2,927	2,927
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(899)	(11,235)	(12,134)
31 ธันวาคม 2567	167,885	166,032	333,917
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2566	140,227	156,291	296,518
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	8,202	6,597	14,799
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(9,632)	(9,632)
31 ธันวาคม 2566	148,429	153,256	301,685
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	8,387	5,093	13,480
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(899)	(11,235)	(12,134)
31 ธันวาคม 2567	155,917	147,114	303,031
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2566	20,355	21,084	41,439
31 ธันวาคม 2567	11,968	18,918	30,886
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2566			14,799
2567			13,480

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 256 ล้านบาท และ 262 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์สิทธิการใช้

	(หน่วย: พันบาท)
	อาคารเช่าและ ส่วนปรับปรุง
ราคาทุน	
1 มกราคม 2566	80,165
เพิ่มขึ้น	46,950
31 ธันวาคม 2566	127,115
เพิ่มขึ้น	53
31 ธันวาคม 2567	127,168
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
1 มกราคม 2566	61,694
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	16,268
31 ธันวาคม 2566	77,962
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	17,727
31 ธันวาคม 2567	95,689
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2566	49,153
31 ธันวาคม 2567	31,479

14. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	(หน่วย: พันบาท)	
			การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2567	2566
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์				
สิทธิการใช้	442	380	62	281
เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	1,026	-	-
เงินลงทุน	-	28,024	(28,024)	28,024
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	215,138	195,435	19,703	18,668
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	15,606	15,826	(220)	(4,199)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	17,559	17,072	487	157
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	-	-	(7,007)
หนี้สินอื่น	13,873	5,056	8,817	1,565
รวม	263,644	262,819		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	38,111	-	(38,111)	5,358
รวม	38,111	-		
สุทธิ	225,533	262,819	(37,286)	42,847
รับรู้ (ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้:				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			(15,160)	6,829
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			(22,126)	36,018
รวม			(37,286)	42,847

14.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	121,220	130,250
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	3,533	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	15,160	(6,829)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน	139,913	123,421

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	695,280	615,795
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	139,056	123,159
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:		
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	3,533	-
ผลกระทบของรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถ		
เป็นรายจ่ายทางภาษีและรายการปรับปรุงอื่น	(2,676)	262
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน	139,913	123,421
อัตราภาษีเงินได้เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)	20.12	20.04

14.3 จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:		
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า		
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(22,784)	36,399
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	658	(381)
รวม	(22,126)	36,018

15. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ดอกเบี้ยค้างรับ	162,978	219,843
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน	50,287	50,287
อื่น ๆ	209,123	136,936
รวม	422,388	407,066

16. เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	16,972,610	19,561,772
ออมทรัพย์	17,677,592	17,690,844
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	6,454,207	6,363,581
- 6 เดือนแต่ไม่ถึง 1 ปี	17,710	1,329,496
- 1 ปีขึ้นไป	10,000	-
รวมเงินรับฝาก	41,132,119	44,945,693

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	29,525,787	253,182	29,778,969	32,182,116	68,770	32,250,886
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5,166,355	397,276	5,563,631	7,167,359	356,103	7,523,462
เงินสกุลอื่น ๆ	4,541,103	1,248,416	5,789,519	3,839,476	1,331,869	5,171,345
รวมเงินรับฝาก	39,233,245	1,898,874	41,132,119	43,188,951	1,756,742	44,945,693

17. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	41,800	500,000	541,800	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	252,423	1,000,000	1,252,423	116,508	1,000,000	1,116,508
รวมในประเทศ	294,223	1,500,000	1,794,223	116,508	1,000,000	1,116,508
ต่างประเทศ						
เงินบาท	229,226	-	229,226	36,439	-	36,439
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,074	-	7,074	722	-	722
เงินหยวนจีน	116,160	-	116,160	47,103	-	47,103
รวมต่างประเทศ	352,460	-	352,460	84,264	-	84,264
รวมในประเทศและต่างประเทศ	646,683	1,500,000	2,146,683	200,772	1,000,000	1,200,772

18. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า		
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	1,109,504	678,982
รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,109,504	678,982

19. หนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อเช่าอาคารและส่วนปรับปรุงอาคารใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีอายุ 3 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของธนาคารฯ แสดงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 3 ปี	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	16,823	15,660	32,483
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(513)	(153)	(666)
รวม	16,310	15,507	31,817

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 3 ปี	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	18,350	32,645	50,995
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(1,032)	(783)	(1,815)
รวม	17,318	31,862	49,180

ธนาคารฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดตามสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 18.3 ล้านบาท และ 16.8 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 18.6 ล้านบาท และ 16.5 ล้านบาท ตามลำดับ

20. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	87,793	85,357
ประมาณการหนี้สินอื่น:		
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ		
และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	6,944	729
ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอน	7,784	7,784
รวมประมาณการหนี้สิน	102,521	93,870

20.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อออกจากงานของพนักงาน		
ต้นปี	77,184	76,869
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,981	7,829
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,997	1,848
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	3,290	(1,905)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(8,294)	(7,457)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อออกจากงานของพนักงาน		
สิ้นปี	81,158	77,184
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	6,635	8,173
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	87,793	85,357

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	7,405	8,336
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,203	2,038
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยของผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	34	(39)
รวม	9,642	10,335

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 4 ล้านบาท (2566: 12 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 7 ปี (2566: 7 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	3 - 8	3 - 8
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 20	0 - 20
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.31	2.85

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

สมมติฐานที่สำคัญ	(หน่วย: พันบาท)	
	สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50	2,964	2,847
อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 0.50	(2,929)	(2,814)
อัตราคิดลดถ่วงเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50	(2,918)	(2,814)
อัตราคิดลดถ่วงเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.50	3,022	2,914

20.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	15,479,034	2,646
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,485,241	149
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	49,786	4,149
รวม	17,014,061	6,944

(หน่วย: พันบาท)

		31 ธันวาคม 2566	
		ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง			
ด้านเครดิต (Performing)		14,982,161	400
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง			
ด้านเครดิต (Under-Performing)		1,441,691	329
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)		-	-
รวม		16,423,852	729

การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

		31 ธันวาคม 2567		
		สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต
				รวม
ยอดต้นปี		400	329	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ				
เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น		87	(116)	29
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่		(12)	(133)	4,028
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ				
หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่		2,305	84	92
ส่วนที่ถูกตัดรายการ		(134)	(15)	-
ยอดปลายปี		2,646	149	4,149

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	4,463	347	-	4,810
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	15	(15)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(444)	97	-	(347)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	148	79	-	227
ส่วนที่ถูกตัดรายการ	(3,782)	(179)	-	(3,961)
ยอดปลายปี	400	329	-	729

21. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,097,395	1,010,444
บัญชีพักเจ้าหนี้	256,097	41,805
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย	100,108	72,996
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	64,046	72,701
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	19,452	42,073
ภาษีค้างจ่ายอื่น ๆ	12,042	13,057
อื่น ๆ	18,903	27,640
รวม	1,568,043	1,280,716

22. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 การดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หลักทรัพย์รัฐบาลไทย	7,260,988	4,127,208
หลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย	10,801,238	13,856,434
รวม	18,062,226	17,983,642

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32		
และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่		
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	3,450,610	2,071,002
รวม	21,250,610	19,871,002

เงินกองทุน (พันบาท)	17,800,000	17,800,000
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	28.11	28.50
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) ตามเกณฑ์ ธปท.	11.00	11.00

ตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท.ที่ ฝกก. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารฯ ต้องเปิดเผยเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯ ไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯ ได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธี “Standardised Approach (SA)” และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี “Basic Indicator Approach (BIA)” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารฯ “www.db.com/thailand” เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 และที่ สนส.14/2562 ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารฯ มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

23. องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้	(125,913)	(239,834)
รวม	(125,913)	(239,834)
บวก: ภาษีเงินได้	25,183	47,967
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น		
นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิจากภาษีเงินได้	(100,730)	(191,867)

24. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	201,929	181,143
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	1,262,286	1,052,384
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	447,402	361,055
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,911,617	1,594,582

25. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินรับฝาก	282,248	274,751
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	887,761	822,164
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	141,830	143,741
อื่น ๆ	883	184
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,312,722	1,240,840

26. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรองและการค้าประกัน	59,986	55,224
- การบริการ โอนเงิน และเรียกเก็บเงิน	70,044	63,953
- ค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาหลักทรัพย์	56,669	32,177
- อื่น ๆ	82,466	77,801
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	269,165	229,155
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	16,071	18,130
- อื่น ๆ	94,767	72,075
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	110,838	90,205
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	158,327	138,950

27. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	944,157	1,108,287
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(20,915)	222,439
ตราสารหนี้	255,507	2,066
รวม	1,178,749	1,332,792

28. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
กำไรจากการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	39,182	82,732
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	39,182	82,732

29. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	1	(90)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,393	2,419
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,121	389
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาใช้		
ที่ทยอยตัดจำหน่ายของเงินให้สินเชื่อ	(55,885)	(56,078)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (โอนกลับ)	6,215	(4,081)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(47,155)	(57,441)

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

30.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	15,120,609	15,533,805
เลตเตอร์ออฟเครดิต	913,503	54,203
ภาระผูกพันอื่น ๆ		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	5,802,847	6,552,571
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	979,949	835,844
รวมภาระผูกพัน	22,816,908	22,976,423

30.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ ซึ่งมีระยะเวลาเช่า 1 - 5 ปี ซึ่งไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ทั้งนี้ ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่าและบริการ ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)		
จ่ายชำระภายใน	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ไม่เกิน 1 ปี	17,998	17,998
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	18,102	36,100
	36,100	54,098

30.3 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯมีภาระผูกพันอื่นภายใต้สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility” และ สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution” ซึ่งธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)		
จ่ายชำระภายใน	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ไม่เกิน 1 ปี	4,261	3,627
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	2,063	294
	6,324	3,921

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารฯบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือน และธนาคารฯจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและบริหารจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

32. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

32.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ธนาคารฯมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารฯอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	บุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารฯไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ประกอบด้วย - Chief Country Officer and General Manager - Country Chief Operating Officer - Head of Finance - Head of Global Transaction Banking Thailand and Head of Corporate Cash Management - Head of Global Markets - Head of Compliance/Anti-Financial Crime - Thailand Chief Operating Officer - Head of Human Resources - Country Treasurer of Thailand
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ	เป็นสาขาของสำนักงานใหญ่เดียวกัน บริษัทในกลุ่มเดียวกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
มูลค่าซื้อขายตราสารอนุพันธ์	อัตราตลาด
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	75,878	70,965
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	672,801	584,893
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	50,151	41,012
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,261	920
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	170,339	162,479
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	158	324
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	831,912	849,304
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	-	47,113
การจำหน่ายกำไรไปสำนักงานใหญ่	55,765	-
หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,770	2,667
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,218)	7,576
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	70,498	59,953

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินรับฝาก		
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบังคับ และติดตามสินทรัพย์ จำกัด	1,550	2,592
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายไทย		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	17,800,000	17,800,000
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
เงินให้กู้ยืม		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	(233,160)	(486,359)
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	(3,576,819)	(1,026,699)
ดอกเบี้ยค้างรับ		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	(6)	(680)
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	(17,286)	(2,199)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	6,771,837	3,803,335
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	65,645	76,032
บัญชีระหว่างสาขา	440,399	(292,428)
รวม	3,450,610	2,071,002
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	369,229,494	230,865,305
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	899,136,955	1,434,693,148

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.22 - 4.40 ต่อปี (2566: ร้อยละ 2.66 - 4.42 ต่อปี) และจะจ่ายดอกเบี้ยในวันที่สัญญาครบกำหนดชำระและอาจมีการต่อสัญญาใหม่ในส่วน of เงินต้น

32.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจากงาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ผลประโยชน์ระยะสั้น	92,788	92,483
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	26,470	26,996
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	12,066	7,253
รวม	131,324	126,732

33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

34. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

ธนาคารฯ มีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด (Sensitivity analysis) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้ เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวม โดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาดในรูปแบบของการวิเคราะห์เปรียบเทียบในหลายรูปการณ์ (Scenario Analysis)

ชนิดของความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดสำหรับธนาคารฯ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (Credit risk) ความเสี่ยงจากตลาด (Market risk) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) ความเสี่ยงทั้ง 3 ประเภทดังกล่าวสามารถสรุปได้ดังนี้

34.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการทำธุรกรรมที่มีสิทธิหรือข้อผูกพันกับคู่สัญญา ผู้กู้หรือผู้มีภาระผูกพัน (ซึ่งจะเรียกรวมเป็น “คู่สัญญา”) รายการดังกล่าวมักจะเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมการให้กู้ยืมแบบปกติ (เช่น เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน) หรือธุรกรรมการซื้อขายกับลูกค้าโดยตรง (เช่น ตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า) หรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านสินเชื่อ (เช่น พันธบัตร) สำหรับความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา ธนาคารฯมีการบริหารจัดการโดยใช้วิธีการทางด้านเครดิตและด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถแบ่งได้สามประเภท ดังนี้

- ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา (Default risk)
- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country risk) คือความเสี่ยงที่อาจทำให้เกิดการขาดทุนจากประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากสาเหตุต่าง ๆ เช่น การเสื่อมลงจากภาวะเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม การเวนคืนของสินทรัพย์ ภาระหนี้ของรัฐบาล การควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการเสื่อมราคาหรือการลดค่าสกุลเงิน ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญารวมถึงความเสี่ยงในการโอนทรัพย์สินเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถที่จะตอบสนองตามภาระผูกพันได้เนื่องจากไม่สามารถถ่ายโอนทรัพย์สินให้แก่ผู้ที่ไม่มียึดมั่นในประเทศเนื่องจากการแทรกแซงของรัฐบาล
- ความเสี่ยงจากการชำระหนี้สิน (Settlement risk) คือความเสี่ยงที่การชำระหนี้สินไม่ประสบความสำเร็จ ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อมีการแลกเปลี่ยนของเงินสด หลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินอื่น ไม่ได้เกิดขึ้นตามกำหนด

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตคือการประเมินสถานะการเงินของลูกค้าซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับกลยุทธ์การลงทุนของธนาคารฯ ความรอบคอบในการเลือกลูกค้าเป็นขั้นแรกของการป้องกันความเสี่ยง โดยกลุ่มของธนาคารฯใช้มาตรฐานเดียวกันในการพิจารณาเครดิตของลูกค้า
- ธนาคารฯมีความมุ่งมั่นที่จะป้องกันความเสี่ยงในการกระจุกตัวและความเสี่ยงจากการขาดทุนใหญ่ที่ไม่คาดคิด โดยการกระจายการลงทุนและลงทุนในกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางด้านเครดิตที่เป็นที่ต้องการของตลาด และปกป้องเงินทุนของธนาคารฯในทุกสถานะตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพของการลงทุนทั้งในกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มประเทศ และกลุ่มผลิตภัณฑ์ ตามอัตราความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

- ธนาคารฯมีจุดมุ่งหมายที่จะหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านเครดิตขนาดใหญ่กับคู่สัญญา รวมถึงในระดับพอร์ตการลงทุน โดยใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงที่เข้มงวด รวมถึงการใช้มาตรการเชิงรุกในการทำประกันความเสี่ยงและการกระจายตัวของกลุ่มลูกค้าร่วมกับการใช้หลักประกันด้วย (ถ้ามี)
- ธนาคารฯจะยอมรับในการดำรงระดับความเสี่ยงเงินสด (Outright cash risk position) ต่อเมื่อมีความปลอดภัย มีการค้าประกันและ/หรือป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ ธุรกรรมระยะสั้นและธุรกรรมด้านสนับสนุนการบริการด้านธุรกิจระหว่างประเทศ รวมถึงธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำที่ทำให้ครอบคลุมการขาดทุนอย่างเพียงพอ
- ธนาคารฯมีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาอนุพันธ์โดยมีสัญญาหลักประกันหากพิจารณาว่ามีความจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารฯยังอาจมีการป้องกันความเสี่ยงจากการกระจุกตัวเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด
- การขยายสินเชื่อหรือการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้วงเงินสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ (เช่น ระยะเวลา โครงสร้างหลักประกันหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่สำคัญ) กับคู่สัญญาใดต้องได้รับการอนุมัติด้านสินเชื่อจากหน่วยงาน ซึ่งผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อเป็นผู้มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ และได้รับการฝึกอบรมและธนาคารฯก็มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารฯต้องชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	4,131,208	3,592,019
เงินลงทุน	27,920,518	24,846,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9,622,863	12,735,086
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	2,042,105	1,704,806
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	345,093	-
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	162,978	219,843
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	44,224,765	43,098,219
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	979,949	835,844
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน (การให้กู้ยืม เล็ตเตอร์ออฟเครดิต)		
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ถึงกำหนด	16,034,112	15,588,008
รวม	17,014,061	16,423,852
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	61,238,826	59,522,071

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารฯถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก เล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,154,991	145,645	

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญ จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	630,556	-	-	630,556
ไม่ค้างชำระ	3,500,652	-	-	3,500,652
รวม	4,131,208	-	-	4,131,208
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	-	-	(7)
มูลค่าสุทธิ	4,131,201	-	-	4,131,201
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	27,920,518	-	-	27,920,518
รวม	27,920,518	-	-	27,920,518
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,469	-	-	9,469
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ	7,578,158	2,044,705	-	9,622,863
รวม	7,578,158	2,044,705	-	9,622,863
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,580)	(619)	-	(3,199)
มูลค่าสุทธิ	7,575,578	2,044,086	-	9,619,664
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ	929,949	50,000	-	979,949
รวม	929,949	50,000	-	979,949
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	241	31	-	272
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ	14,549,085	1,435,241	49,786	16,034,112
รวม	14,549,085	1,435,241	49,786	16,034,112
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,405	118	4,149	6,672

31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	591,200	-	-	591,200
ไม่ค้างชำระ	3,000,819	-	-	3,000,819
รวม	3,592,019	-	-	3,592,019
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6)	-	-	(6)
มูลค่าสุทธิ	3,592,013	-	-	3,592,013
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	24,846,465	-	-	24,846,465
รวม	24,846,465	-	-	24,846,465
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,076	-	-	8,076
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ	11,710,667	1,024,419	-	12,735,086
รวม	11,710,667	1,024,419	-	12,735,086
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,666)	(412)	-	(2,078)
มูลค่าสุทธิ	11,709,001	1,024,007	-	12,733,008
หัก: สำรองส่วนเกิน				(55,885)
มูลค่าสุทธิ				12,677,123
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ	745,476	90,368	-	835,844
รวม	745,476	90,368	-	835,844
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	11	32	-	43
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ	14,236,685	1,351,323	-	15,588,008
รวม	14,236,685	1,351,323	-	15,588,008
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	389	297	-	686

34.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

กิจการในกลุ่มธนาคารคอยส์ แบงก์ทั่วโลกและธนาคารฯใช้วิธีการวัดความอ่อนไหวของความเสี่ยง (Risk Sensitivities) มูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) และตัวชี้วัดทุนทางเศรษฐกิจ (Economic Capital Metrics) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและกำหนดระดับของความเสี่ยง ทีมบริหารความเสี่ยงทางด้านตลาดภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานใหญ่เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารฯ โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมในรูปแบบของมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและสื่อสารไปยังบุคลากรที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารฯส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่เพื่อค้า ซึ่งได้มีการป้องกันความเสี่ยงภายในโดยการโอนความเสี่ยงไปหน่วยงาน Global Markets ซึ่งหน่วยงานนี้จะบริหารความเสี่ยงร่วมกับธุรกรรมเพื่อค้าโดยใช้วิธีมูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) สำหรับความเสี่ยงที่เหลือที่ไม่ได้มีการโอนความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จะใช้วิธีการจับคู่เงินลงทุนในสกุลเงินเดียวกัน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารฯ ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลงไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคารฯ หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของทรัพย์สินและหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยธนาคารฯ และสำนักงานใหญ่ของธนาคารฯ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารฯ และจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		
	ปรับขึ้นลงตาม	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
อัตราตลาด				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,984	16,984
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	78,697	3,500,000	552,511	4,131,208
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน	5,042,342	24,576,375	-	29,618,717
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	30,919,744	30,919,744
เงินลงทุน	16,195,320	11,725,198	-	27,920,518
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	55,668	9,546,809	20,386	9,622,863
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	2,042,105	2,042,105
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	345,093	-	-	345,093
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	162,978	162,978
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,717,120	49,348,382	33,714,708	104,780,210
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	25,132,895	6,481,917	9,517,307	41,132,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,939	1,500,000	642,744	2,146,683
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	569,190	569,190
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน	-	-	1,109,540	1,109,540
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	31,904,624	31,904,624
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	31,817	-	31,817
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	4,609,655	4,609,655
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	19,555	-	-	19,555
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,097,395	1,097,395
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น				
นิติบุคคลเดียวกัน	881,615,001	(580,977)	(877,583,414)	3,450,610
รวมหนี้สินทางการเงิน	906,771,390	7,432,757	(828,132,959)	86,071,188

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566

	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,377	16,377
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,453	3,000,000	509,566	3,592,019
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	4,361,326	22,130,159	-	26,491,485
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	30,889,777	30,889,777
เงินลงทุน	15,364,254	9,482,211	-	24,846,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	67,043	12,081,870	586,173	12,735,086
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,704,806	1,704,806
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	219,843	219,843
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	19,875,076	46,694,240	33,926,542	100,495,858
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	28,674,431	7,693,077	8,578,185	44,945,693
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,283	1,000,000	197,489	1,200,772
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	535,613	535,613
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	-	-	678,982	678,982
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	30,038,218	30,038,218
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	49,180	-	49,180
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,894,341	1,894,341
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	92,091	-	-	92,091
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,010,444	1,010,444
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	816,602,967	(1,513,058)	(813,018,907)	2,071,002
รวมหนี้สินทางการเงิน	845,372,772	7,229,199	(770,085,635)	82,516,336

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งคำนวณจากวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2567							อัตรา
		ไม่เกิน	มากกว่า	มากกว่า		ผลตอบแทน	
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	3,500,000	-	-	-	3,500,000	2.24
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ							
ขาดทุน	2,842	17,440,000	1,034,687	1,872,935	4,225,911	24,576,375	2.49
เงินลงทุน	-	998,425	2,999,960	7,726,813	-	11,725,198	1.87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,278,400	5,096,394	1,896,515	275,500	-	9,546,809	3.90
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,281,242	27,034,819	5,931,162	9,875,248	4,225,911	49,348,382	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	5,207,644	1,264,273	10,000	-	6,481,917	2.41
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	500,000	-	1,000,000	-	1,500,000	4.45
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,395	11,915	15,507	-	31,817	2.25
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ							
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	2,961,858	(3,542,835)	-	-	(580,977)	6.39
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	8,673,897	(2,266,647)	1,025,507	-	7,432,757	

31 ธันวาคม 2566

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000	2.49
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ							
ขาดทุน	4,570	17,049,000	583,428	2,387,315	2,105,846	22,130,159	2.51
เงินลงทุน	-	-	3,677,356	5,405,918	398,937	9,482,211	1.92
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,713,643	7,228,594	1,472,570	667,063	-	12,081,870	3.93
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,718,213	27,277,594	5,733,354	8,460,296	2,504,783	46,694,240	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	5,850,274	1,842,803	-	-	7,693,077	3.51
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000	5.55
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,263	13,055	31,862	-	49,180	2.61
บัญชีสุทธิต่อสำนักงานใหญ่และ							
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(1,513,058)	-	-	-	(1,513,058)	5.43
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	4,341,479	1,855,858	1,031,862	-	7,229,199	

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารฯบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารฯยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคารฯ และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคารฯ อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ ธปท. กำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ เทียบเท่าเงินบาท เป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ - สินทรัพย์ (หนี้สิน)		
ดอลลาร์สหรัฐ	276,661	(558,614)
ยูโร	549,341	640,293
อื่น ๆ	9,104	(78,670)

34.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของธนาคารฯ เพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

ธนาคารฯ สาขาประเทศไทยบริหารสภาพคล่องตามกฎหมายระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการสำรองสภาพคล่องตามที่ ธปท. ได้บังคับใช้ หน่วยงานบริหารเงิน (Treasury) มีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงจากเงินทุนเช่นเดียวกับกลุ่มธนาคารดอยช์ แบงก์ ทั่วโลกตามที่กำหนดไว้ในยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกออกแบบมาเพื่อระบุ วัดและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธนาคารฯ การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องจะถูกหารือในการประชุมคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน “ALCO” ในประเทศไทย

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวัน การคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสุดท้าย มุมมองด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่องโดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีระบบการรายงานกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวันสำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

การทดสอบและวิเคราะห์ระดับภาวะวิกฤต (Stress testing) มีบทบาทสำคัญในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ ซึ่งได้รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของสินทรัพย์ เช่น คุณลักษณะของสินทรัพย์ของธนาคารฯ ภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ ตลอดจนความต้องการเงินทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันต่าง ๆ

ตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารฯ เปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ที่ “www.db.com/thailand”

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนด
ของสัญญา สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567						
		ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
เมื่อทวงถาม							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	16,984	-	-	-	-	-	16,984
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	630,556	3,500,652	-	-	-	-	4,131,208
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,442,841	4,576,456	3,373,509	4,225,911	-	29,618,717
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	12,489,589	9,537,707	6,766,691	2,125,757	-	30,919,744
เงินลงทุน	-	1,998,445	15,194,113	10,727,960	-	-	27,920,518
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย							
ค้างรับ	397,000	5,108,113	1,904,387	276,134	-	1,937,229	9,622,863
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	2,042,105	-	-	-	-	2,042,105
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกัน							
ของอนุพันธ์	345,093	-	-	-	-	-	345,093
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	57,682	105,296	-	-	-	162,978
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,389,633	42,639,427	31,317,959	21,144,294	6,351,668	1,937,229	104,780,210
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	34,650,202	5,207,644	1,264,273	10,000	-	-	41,132,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	646,683	500,000	-	1,000,000	-	-	2,146,683
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	569,190	-	-	-	-	-	569,190
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,109,540	-	-	-	-	1,109,540
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	-	12,355,043	10,503,779	6,879,628	2,088,145	-	31,826,595
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,395	11,915	15,507	-	-	31,817
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	4,609,655	-	-	-	-	4,609,655
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกัน							
ของอนุพันธ์	19,555	-	-	-	-	-	19,555
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	1,047,496	569	49,330	-	-	1,097,395
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น							
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	3,988,628	3,022,098	(3,560,116)	-	-	-	3,450,610
รวมหนี้สินทางการเงิน	39,874,258	27,855,871	8,220,420	7,954,465	2,088,145	-	85,993,159
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(38,484,625)	14,783,556	23,097,539	13,189,829	4,263,523	1,937,229	18,787,051
ภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อ	-	1,214,846	4,271,061	5,255,739	2,621,710	9,453,552	22,816,908

(1) หนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงยอดก่อนรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	16,377	-	-	-	-	-	16,377
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	591,200	3,000,819	-	-	-	-	3,592,019
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,653,682	3,344,133	3,387,824	2,105,846	-	26,491,485
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	30,022	14,428,559	7,988,431	6,390,273	2,052,492	-	30,889,777
เงินลงทุน	-	5,125,094	11,315,197	8,007,237	398,937	-	24,846,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย							
ค้างรับ	883,582	7,801,589	1,479,965	672,670	-	1,897,280	12,735,086
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,704,806	-	-	-	-	1,704,806
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	104,838	115,005	-	-	-	219,843
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,521,181	49,819,387	24,242,731	18,458,004	4,557,275	1,897,280	100,495,858
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	37,252,616	5,623,974	2,069,103	-	-	-	44,945,693
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	200,772	-	-	1,000,000	-	-	1,200,772
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	535,613	-	-	-	-	-	535,613
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	678,982	-	-	-	-	678,982
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾	28,523	11,324,432	9,905,868	6,517,163	2,183,101	-	29,959,087
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,263	13,055	31,862	-	-	49,180
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,894,341	-	-	-	-	1,894,341
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกัน							
ของอนุพันธ์	92,091	-	-	-	-	-	92,091
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	24,752	3,807	981,885	-	-	1,010,444
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น							
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	3,584,060	(1,513,058)	-	-	-	-	2,071,002
รวมหนี้สินทางการเงิน	41,693,675	18,037,686	11,991,833	8,530,910	2,183,101	-	82,437,205
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(40,172,494)	31,781,701	12,250,898	9,927,094	2,374,174	1,897,280	18,058,653

ภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อ - 1,034,354 3,620,801 4,743,581 688,604 12,889,083 22,976,423

(1) หนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงยอดก่อนรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

35. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่า
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ตามบัญชี
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	29,618,717	-	29,618,717	29,618,717
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	30,919,744	-	30,919,744	30,919,744
เงินลงทุน	-	27,920,518	-	27,920,518	27,920,518
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรหรือขาดทุน	-	1,109,540	-	1,109,540	1,109,540
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	31,904,624	-	31,904,624	31,904,624

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566				
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่า
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ตามบัญชี
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	26,491,485	-	26,491,485	26,491,485
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	30,889,777	-	30,889,777	30,889,777
เงินลงทุน	-	24,486,465	-	24,486,465	24,486,465
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรหรือขาดทุน	-	678,982	-	678,982	678,982
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	30,038,218	-	30,038,218	30,038,218

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยมีมูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯมีการประมาณการมูลค่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ สินทรัพย์อื่น หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และหนี้สินอื่น มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

(ค) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝาก (รวมเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน) ประเภทเมื่อทวงถาม ประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และบัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีวันครบกำหนดภายใน 1 ปี นับจากวันที่ในรายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี ไม่สามารถคำนวณหามูลค่ายุติธรรมได้ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

(ง) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราดอกเบี้ยของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

(ค) บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน เนื่องจากยอดคงค้างระหว่างกันส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงกับอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี หรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากรายการระหว่างกันที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อทวงถามหรือครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้บริหารของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568