

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ  
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้า ได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

**เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ**

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p><b>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b></p> <p>ข้าพเจ้าได้พิจารณาว่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากมีการใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการ รวมถึงการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตและการปรับปรุงโมเดลภายหลังการรับรู้รายการของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ดังกล่าวได้กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การด้อยค่าตามผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในประเด็นดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● การตีความทางบัญชีและสมมติฐานสำหรับการจัดทำโมเดลของธนาคารที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probabilities of Default : PD) ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default : LGD) และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure at Default : EAD)</li> <li>● ข้อมูลและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย</li> </ul>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● สอบทานนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษรของผู้บริหาร ซึ่งได้รับความร่วมมือจากผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงวิธีการได้มาซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงพิจารณาว่านโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการนั้น เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม</li> <li>● ทำความเข้าใจและทดสอบการออกแบบและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการจัดชั้นหนี้ การติดตามข้อมูลด้านเครดิต สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย และการสำรวจสำหรับลูกหนี้รายตัว</li> <li>● ให้ผู้เชี่ยวชาญภายในของผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในการพิจารณาเอกสารประกอบโมเดลและรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและประสิทธิภาพของโมเดล ซึ่งรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของการออกแบบโมเดล สมมติฐาน ข้อมูลนำเข้า สูตรการคำนวณที่ใช้ และการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง ข้าพเจ้าทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการกระทบยอดไปยังระบบต้นทาง และสุ่มทดสอบการคำนวณตามที่โมเดลกำหนดไว้</li> </ul>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<ul style="list-style-type: none"> <li>● การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ตามข้อกำหนดซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง</li> <li>● ข้อบ่งชี้ที่จะส่งผลกระทบต่อลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งข้อบ่งชี้เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า และ</li> <li>● ความครบถ้วนและการประเมินการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง</li> </ul> <p>นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายละเอียดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.5 และข้อ 6.9 ตามลำดับ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ประเมินข้อมูลและข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยผู้บริหารในแต่ละขั้นตอนของการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาว่ามีการใช้ข้อมูลและสมมติฐานที่สมเหตุสมผล โดยใช้ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน รวมถึงพิจารณาว่าสมมติฐานเหล่านั้นมีความเกี่ยวข้องกันและคำนึงถึงสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต โดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล</li> <li>● ประเมินระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภาพรวม เพื่อประเมินว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงกลุ่มเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ลักษณะของความเสี่ยง วิธีการจัดการความเสี่ยง และตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาค อีกทั้งคำนึงถึงทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยง</li> <li>● พิจารณาข้อกำหนดที่ใช้ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และทดสอบสมมติฐานตัวอย่างการจัดชั้นหนี้ในชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 เพื่อตรวจสอบว่าเงินให้สินเชื่อได้ถูกจัดชั้นอย่างเหมาะสม รวมถึงพิจารณาการใช้การวัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร รวมถึงระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก</li> <li>● พิจารณาความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตราฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นที่ข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่อง que สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

นิสากร ทรงมณี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

**บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสु ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด**

**กรุงเทพมหานคร**

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567	2568	2567
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	6.2	47,560,267	47,363,509	44,351,088	43,793,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.4	771,193,792	752,269,468	703,301,614	668,046,884
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.5	104,950,810	105,577,362	112,914,755	110,977,758
สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	98,057,664	87,265,735	97,750,003	86,295,945
เงินลงทุนสุทธิ	6.7	1,108,129,092	989,975,301	943,336,563	817,668,057
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6.8	1,021,011	1,010,750	144,814,925	144,815,695
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.9	2,320,306,236	2,428,320,868	1,965,002,791	2,051,897,843
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.10	5,564,952	5,920,648	5,251,609	4,980,602
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.11	71,501,326	60,094,625	61,815,783	50,430,261
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.12	22,516,444	27,797,736	1,302,496	1,975,531
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	14,533,627	10,678,956	9,486,782	5,924,324
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน		8,544,873	1,238,404	8,491,660	1,179,232
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		32,462,370	33,865,950	22,123,180	24,066,793
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>4,606,342,464</b>	<b>4,551,379,312</b>	<b>4,119,943,249</b>	<b>4,012,052,115</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567	2568	2567
เงินรับฝาก	6.14	3,196,284,451	3,169,653,681	2,780,501,185	2,722,472,582
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.15	314,644,193	346,935,800	297,115,543	320,646,387
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		6,805,301	7,124,815	6,800,603	7,056,318
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.16	16,346,583	17,762,512	16,003,625	17,308,307
หนี้สินอนุพันธ์	6.6	65,867,750	64,701,726	65,398,986	63,563,290
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.17	244,008,720	213,785,343	243,334,949	212,710,931
ประมาณการหนี้สิน	6.21	37,784,989	36,774,867	39,173,437	32,753,636
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.13	65,257	3,880	65,257	-
หนี้สินอื่น	6.23	148,851,356	137,763,410	114,121,352	100,753,428
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>4,030,658,600</b>	<b>3,994,506,034</b>	<b>3,562,514,937</b>	<b>3,477,264,879</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	6.24				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		16,550	16,550	16,550	16,550
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		27,540,639	38,112,032	39,153,051	45,894,210
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว	6.26 , 6.27				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		30,000,000	29,000,000	30,000,000	29,000,000
อื่น ๆ		136,500,000	131,500,000	136,500,000	131,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		304,447,316	280,992,634	276,340,600	252,958,365
รวมส่วนของธนาคาร		573,922,616	555,039,327	557,428,312	534,787,236
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,761,248	1,833,951	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		575,683,864	556,873,278	557,428,312	534,787,236
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>4,606,342,464</b>	<b>4,551,379,312</b>	<b>4,119,943,249</b>	<b>4,012,052,115</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2568	2567	2568	2567
รายได้ดอกเบี้ย	6.35	191,081,838	208,028,891	152,718,763	164,274,045
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.36	67,452,117	74,129,310	51,131,973	55,764,286
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		123,629,721	133,899,581	101,586,790	108,509,759
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6.37	42,944,449	43,915,591	34,621,924	34,323,826
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6.37	15,752,551	16,191,917	14,161,394	14,324,076
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		27,191,898	27,723,674	20,460,530	19,999,750
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.38	12,646,640	8,965,567	12,174,885	7,727,999
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6.39	10,737,332	890,879	9,761,301	1,011,580
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		174,399	204,586	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		639,092	882,861	578,015	566,513
รายได้จากเงินปันผล		2,344,225	2,345,083	6,250,788	6,668,353
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,134,927	898,556	605,672	442,077
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		178,498,234	175,810,787	151,417,981	144,926,031
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		36,759,403	35,895,783	27,046,179	25,787,581
ค่าตอบแทนกรรมการ		294,041	266,281	183,135	152,900
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		15,747,230	16,970,140	12,178,860	13,014,326
ค่าภาษีอากร		5,065,175	5,560,628	4,992,019	5,487,867
อื่น ๆ		28,496,814	25,712,523	23,449,086	17,891,127
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		86,362,663	84,405,355	67,849,279	62,333,801
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6.40	36,147,571	34,838,088	30,577,966	30,924,524
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		55,988,000	56,567,344	52,990,736	51,667,706
ภาษีเงินได้	6.41	9,622,226	10,945,678	8,021,945	8,631,123
กำไรสุทธิ		46,365,774	45,621,666	44,968,791	43,036,583

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,811,191	9,471,780	8,207,862	9,345,410
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2,674,400	2,234,363	2,674,400	2,234,363
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(8,141,101)	(7,987,925)	(2,246,494)	(1,393,393)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	(2,600)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(2,527,436)	(2,362,686)	(2,178,054)	(2,319,378)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	13,847,806	(176,999)	13,483,004	(176,999)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(29,635,416)	(8,929,596)	(29,176,773)	(8,732,733)
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจาก ความเสี่ยงด้านเครดิต	434,582	(30,536)	434,582	(30,536)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(337,023)	267,993	(277,996)	354,589
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(107)	494	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	3,021,157	1,662,356	2,975,274	1,572,312
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	<u>(10,851,947)</u>	<u>(5,853,356)</u>	<u>(6,104,195)</u>	<u>853,635</u>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>35,513,827</b>	<b>39,768,310</b>	<b>38,864,596</b>	<b>43,890,218</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	46,006,509	45,211,145	44,968,791	43,036,583
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	359,265	410,521	-	-
	<u>46,365,774</u>	<u>45,621,666</u>	<u>44,968,791</u>	<u>43,036,583</u>
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	35,264,176	39,424,543	38,864,596	43,890,218
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	249,651	343,767	-	-
	<u>35,513,827</u>	<u>39,768,310</u>	<u>38,864,596</u>	<u>43,890,218</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	24.10	23.69	23.56	22.55
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	งบการเงินรวม										รวมส่วนของ ธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น							กำไรสะสม					
			ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	เงินสำรองสำหรับ	ผลสะสมจากการ	ผลต่าง	อื่น ๆ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่มีอำนาจ ควบคุม			
			จากการ ตราสารสิทธิ์	จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	การป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	เปลี่ยนแปลงมูลค่า	จากการ แปลงค่า งบการเงิน		ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ					
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567</b>	19,088,429	56,346,232	30,577,535	16,568,871	(422,036)	(1,297,663)	(1,159,654)	3,235	28,000,000	126,500,000	254,769,825	528,974,774	1,855,259	530,830,033	
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,543,087)	(9,543,087)	(197,573)	(9,740,660)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,816,903)	(3,816,903)	(167,502)	(3,984,405)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	(215,828)	430,452	1,787,490	(24,429)	(7,923,634)	(1,606)	-	-	45,372,098	39,424,543	343,767	39,768,310	
โอนไปกำไรสะสม		-	(1,068,186)	857,485	-	-	-	-	-	-	210,701	-	-	-	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567</b>	19,088,429	56,346,232	29,293,521	17,856,808	1,365,454	(1,322,092)	(9,083,288)	1,629	29,000,000	131,500,000	280,992,634	555,039,327	1,833,951	556,873,278	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568</b>	19,088,429	56,346,232	29,293,521	17,856,808	1,365,454	(1,322,092)	(9,083,288)	1,629	29,000,000	131,500,000	280,992,634	555,039,327	1,833,951	556,873,278	
การจัดสรรกำไรของปีก่อน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,405,952)	(12,405,952)	(190,910)	(12,596,862)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน															
เงินปันผลจ่าย	6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,817,568)	(3,817,568)	(129,386)	(3,946,954)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-	
สำรองอื่น ๆ	6.26 , 6.27	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	10,978,467	(15,968,000)	2,139,520	347,665	(8,019,386)	(85)	-	45,785,995	35,264,176	249,651	35,513,827	
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(1,093,845)	1,044,271	-	-	-	-	-	49,574	-	-	-	
อื่น ๆ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157,367)	(157,367)	(2,058)	(159,425)	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568</b>	19,088,429	56,346,232	39,178,143	2,933,079	3,504,974	(974,427)	(17,102,674)	1,544	30,000,000	136,500,000	304,447,316	573,922,616	1,761,248	575,683,864	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,988,000	56,567,344	52,990,736	51,667,706
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	5,725,136	5,640,540	4,223,203	4,106,349
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36,147,571	34,838,088	30,577,966	30,924,524
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	163,678	(1,399,450)	380,946	(1,023,563)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน	1,647,604	(3,156,736)	1,400,954	(3,294,102)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(10,737,332)	(890,879)	(9,761,301)	(1,011,580)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(174,399)	(204,586)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	1,122,669	5,417,832	691,471	5,384,751
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(30,948)	(30,276)	(24,750)	(19,099)
กำไรจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(91,905)	-	(97,639)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	133,794	2,380,066	42,725	56,360
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	1,488,575	1,169,984	1,161,326	864,484
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(123,629,721)	(133,899,581)	(101,586,790)	(108,509,759)
รายได้เงินปันผล	(2,344,225)	(2,345,083)	(6,250,788)	(6,668,353)
เงินสดรับดอกเบี้ย	192,832,935	212,752,235	154,969,233	168,981,199
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(71,727,161)	(72,662,481)	(55,352,414)	(54,502,676)
เงินสดรับเงินปันผล	2,439,422	2,736,941	6,220,861	6,640,995
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,837,537)	(13,810,644)	(8,966,806)	(10,872,029)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(39,502)	(226,565)	73,470	(258,824)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	5,999,944	(453,402)	6,453,896	808,180
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	83,076,598	92,423,347	77,146,299	83,274,563
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(19,025,269)	4,785,938	(35,325,489)	(88,023,299)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(397,023)	(13,963,356)	(2,713,944)	(11,466,885)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	77,189,466	(40,345,179)	59,241,132	(19,485,357)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,563,980	1,184,808	833,119	953,301
สินทรัพย์อื่น	(8,418,394)	(11,105,964)	(13,600,045)	(18,227,544)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	26,630,770	(14,629,710)	58,028,603	22,585,054
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(32,291,607)	12,716,620	(23,530,844)	11,120,325
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(319,514)	(2,030,798)	(255,715)	(2,097,979)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(400,641)	71,078	-	-
หนี้สินอื่น	(10,268,276)	4,985,978	(3,818,085)	15,319,192
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	117,340,090	34,092,762	116,005,031	(6,048,629)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,063,116,863)	(737,956,200)	(799,097,729)	(554,922,954)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	906,304,694	707,480,471	652,299,394	574,893,275
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(59,586,075)	(73,419,680)	(8,954,026)	(9,021,480)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	73,733,397	84,803,096	13,193,368	9,029,235
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(3)	-	(3)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	38,906	-	38,906	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(1,920,585)	(3,003,075)	(1,091,155)	(2,171,786)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	119,240	268,747	25,060	20,122
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(144,427,289)	(21,826,641)	(143,586,185)	17,826,412
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6.3	33,939,966	-	33,939,966
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6.3	(24,225,570)	-	(24,225,570)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.3	35,452,630	26,685,364	35,452,630
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.3	-	(21,882,062)	-
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	6.3	-	(14,741)	(23,241)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,327,474)	(1,442,111)	(765,437)	(824,064)
เงินปันผลจ่าย	(16,223,520)	(13,359,990)	(16,223,520)	(13,359,990)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(320,296)	(365,075)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	27,295,736	(10,378,615)	28,178,069	(9,403,993)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(11,779)	(41,977)	(39,017)	(50,671)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	196,758	1,845,529	557,898	2,323,119
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	47,363,509	45,517,980	43,793,190	41,470,071
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>47,560,267</b>	<b>47,363,509</b>	<b>44,351,088</b>	<b>43,793,190</b>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เรื่อง	หน้า
หมายเหตุข้อ	
1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ	17
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	17
3. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ	19
4. การบริหารความเสี่ยง	31
5. การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	60
6. ข้อมูลเพิ่มเติม	62
6.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	62
6.2 เงินสด	66
6.3 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	66
6.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	67
6.5 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	67
6.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์	68
6.7 เงินลงทุนสุทธิ	70
6.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	72
6.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	74
6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	77
6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	80
6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	84
6.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	85
6.14 เงินรับฝาก	90
6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	91
6.16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	91
6.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	92
6.18 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	93
6.19 หุ้นกู้	94
6.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program	97
6.21 ประมาณการหนี้สิน	97
6.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	97

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	เรื่อง	หน้า
<b>หมายเหตุข้อ</b>		
6.23	หนี้สินอื่น	100
6.24	ทุนเรือนหุ้น	100
6.25	การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities	101
6.26	ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น	102
6.27	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	103
6.28	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	104
6.29	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	104
6.30	คดีฟ้องร้อง	104
6.31	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	104
6.32	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	110
6.33	การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์	111
6.34	ส่วนงานดำเนินงาน	112
6.35	รายได้ดอกเบี้ย	114
6.36	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	115
6.37	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	115
6.38	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	116
6.39	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	116
6.40	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	117
6.41	ภาษีเงินได้	117
6.42	การอนุมัติงบการเงิน	120

## ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

#### 1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางภูมิภาคหลักของโลก

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ที่ ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารขึ้นอยู่กับความเห็นของ ธปท. เกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสียหาย และปัจจัยอื่น ๆ ด้วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนครบถ้วนแล้ว อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุน และข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ ธปท. เห็นสมควร

#### 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามกฎหมายเป็นฉบับภาษาไทย และได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี วิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ของ ธปท.

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยได้แสดงรายการตามประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารใช้ดุลพินิจในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่รายงาน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการที่สำคัญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5 โดยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีการและข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้ได้ระบุไว้ในหมายเหตุต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือที่ปรับปรุงใหม่ ที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศและลงในราชกิจจานุเบกษา โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติแล้ว ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ การปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.3 งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั้งหมดและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออก และได้รวมส่วนได้เสียในบริษัทร่วม บริษัทย่อยดังกล่าวประกอบด้วย บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนบัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค และบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด

นอกจากนั้น งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ได้รวม บีบีแอล โนมินี (เท็มพัตัน) เบอร์ฮาด ซึ่ง บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ในเดือนกรกฎาคม 2568 บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ได้ขายหุ้นทั้งหมดและโอนการควบคุมในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

บริษัทย่อยของธนาคารเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด ยกเว้น บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทในหมู่เกาะเคแมน บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด จดทะเบียนเป็นบริษัทในประเทศมาเลเซีย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเป็นบริษัทในสาธารณรัฐประชาชนจีน และธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ซึ่งจดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย สำหรับบริษัทร่วมเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด

2.4 งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั้งหมด และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

### 3. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

#### 3.1 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่าด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-Impaired : POI) ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit-Adjusted EIR) และใช้อัตราที่ปรับแล้วกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต คือ อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่รับรู้อย่างการ ที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต (รวมผลขาดทุนด้านเครดิต) เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

รายได้ค่าธรรมเนียม

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่โดยรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

#### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ค่าธรรมเนียมจ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมจ่ายที่โดยรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### 3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

#### 3.4 เครื่องมือทางการเงิน

##### 1) การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่มีการจ่ายชำระ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จะรับรู้เมื่อจ่ายเงินล่วงหน้า (หรือจ่ายชำระ) ให้แก่ผู้กู้ยืม

## 2) การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคารในการบริหาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อกล่าวคือถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) ตามที่อธิบายไว้ในหัวข้อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Fair Value through Other Comprehensive Income : FVOCI) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อกล่าวคือถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดล

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair Value through Profit or Loss : FVTPL) เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

## เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมีได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) การจัดประเภทพิจารณาเป็นรายตราสาร โดยไม่สามารถเปลี่ยนแปลงประเภทได้ รายได้ทุกประเภทรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่แสดงไว้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่ถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนแม้เมื่อมีการจำหน่ายยกเว้น รายได้เงินปันผล

### 3) การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินนอกเหนือจากภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในภายหลัง

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นถือไว้เพื่อค้าเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นออกเพื่อการทำกำไรระยะสั้นผ่านกิจกรรมเพื่อค้า หรือเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่บริหารจัดการร่วมกัน ซึ่งมีหลักฐานในรูปแบบที่ผ่านมาของการทำกำไรระยะสั้น หนี้สินที่ถือไว้เพื่อค้ารับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดรายการ และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในภายหลัง สำหรับกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แห่งหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร (Own Credit Risk) แสดงแยกต่างหากในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นสำรองด้านเครดิต ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้การวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันในกำไรหรือขาดทุนเพิ่มขึ้น การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตจะแสดงใน “กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน”

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินอันเป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไป คำนวณจากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมบนความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองด้านเครดิตจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองด้านเครดิตจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

#### 4) อนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้า เว้นแต่ธนาคารกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและจัดเป็นอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง อนุพันธ์จะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นมีการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

#### อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงเป็นส่วนหนึ่งของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instruments) ที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่มีใช้อนุพันธ์

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภททั้งสัญญารวมอนุพันธ์แฝงตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นอนุพันธ์เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมด ดังต่อไปนี้

- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก
- เมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของอนุพันธ์ และ
- ตราสารการเงินแบบผสมนี้ไม่ได้ถูกรับรู้และวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### 5) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

##### ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยธนาคารประเมินแล้วพบว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์มีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการปรับสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

6) การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

7) การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดลง หรือมีการโอนสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสด จากสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นหรือที่คงอยู่จากสินทรัพย์ทางการเงิน ที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากงบฐานะการเงิน เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิก หรือหมดอายุ

3.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss (ECL) Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากโมเดลไม่รองรับการกันสำรองด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมถึงภาวะผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยจัดเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ก) ชั้นที่ 1 : ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารกันสำรองด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ข) ชั้นที่ 2 : มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค) ชั้นที่ 3 : การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์นั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การกำหนดชั้นในการด้อยค่า

ณ วันที่ในรายงาน ธนาคารประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงในการผิดนัดชำระตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ระหว่างวันที่ในรายงานและวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและข้อมูลที่สมเหตุสมผลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารให้ความสำคัญกับการพิจารณาข้อบ่งชี้ (Indicator) ที่จะส่งผลกระทบต่อลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยพิจารณาข้อบ่งชี้สำคัญทั้งเชิงปริมาณ และเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า (Forward-Looking Analysis) รวมถึงใช้ระบบการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ภายในของธนาคาร ระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก และข้อมูลที่ได้มีการคาดการณ์ไว้เพื่อประเมินการลดลงของคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบรายกลุ่ม ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตร่วมกัน โดยพิจารณาจากประเภทของสัญญา การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อุตสาหกรรม ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของผู้กู้ยืม และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์ทางการเงินมีการโอนย้ายชั้นตามคุณภาพด้านเครดิตที่ลดลง หากในเวลาต่อมาคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ดีขึ้นและข้อบ่งชี้ของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหมดไป ธนาคารจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็น คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันเริ่มต้น โดยจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คำนวณจากประมาณการฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ คุณด้วยความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระ และร้อยละของผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ โดยคำนวณภายใต้แต่ละสถานการณ์ที่เป็นไปได้

- ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default : PD) : การประมาณโอกาสของการที่ลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด การผิดนัดชำระหนี้อาจเกิดขึ้นเพียงช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจากระยะเวลาที่ประเมินไว้
- ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default : LGD) : การประมาณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่มีการไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด ค่าความเสียหายดังกล่าวเป็นผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ รวมถึงมูลค่าที่อาจได้รับจากหลักประกัน

- ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure at Default : EAD) : การประมาณยอดหนี้เมื่อมีการผิดนัดชำระในอนาคต โดยคำนึงถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงของยอดหนี้หลังจากวันที่ในรายงานอันเนื่องมาจากการชำระคืนเงินหรือจำนวนเงินที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้เพิ่มเติมตามวงเงินที่คงเหลือ

ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารพิจารณาผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน อีกทั้งคาดการณ์สภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตด้วย โดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล การใช้ดุลพินิจจากผู้มีประสบการณ์ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ โดยหลักได้แก่แต่ไม่จำกัดเพียง ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

ในกรณีของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้การกันสำรองในกำไรขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะการเงินยังแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ คือมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงิน และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

การตัดหนี้สูญ

ธนาคารตัดสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี (การตัดหนี้สูญ) เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด ในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่า จะไม่สามารถได้รับคืน โดยทั่วไปจะเป็นกรณีที่ผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

### 3.6 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้อนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบฐานะการเงิน ฐานะสุทธิ หรือ กระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือสัญญาผูกมัด
- การป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นค่อนข้างแน่ ซึ่งส่งผลต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือรายการที่คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นค่อนข้างแน่
- การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและ เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบฐานะการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่ยังมิได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารรับรู้ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเป็นสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดภายใต้ส่วนของเจ้าของ และรับรู้กำไรขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพทันทีในกำไรหรือขาดทุน สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลต่อกำไรหรือขาดทุน

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของจะคงอยู่ในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกับที่มีการรับรู้กำไรขาดทุนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และเมื่อคาดว่ารายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของเจ้าของ ณ ขณะนั้นจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

3) การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศบันทึกคล้ายคลึงกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้เป็นผลต่างจากการแปลงค่าเงินภายใต้ส่วนของเจ้าของ กำไรหรือขาดทุนที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน เมื่อการดำเนินงานในต่างประเทศถูกยกเลิก ผลสะสมของกำไรและขาดทุนสะสมที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในส่วนของเจ้าของจะโอนไปยังกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับการป้องกันความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอแบบเปิด (Open Portfolio)

3.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

บริษัทย่อย เป็นกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน เพื่อการบริหารจัดการกิจกรรมให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนของธนาคารตามส่วนได้เสีย

บริษัทร่วม เป็นกิจการที่ธนาคารเข้าไปมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะของธนาคารแสดงตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงตามวิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงในราคาต่ำกว่าระหว่างต้นทุนหรือราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา กรณีที่พิจารณาว่าราคาที่เราคาดว่าจะจำหน่ายได้ลดลงจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ในการพิจารณาราคาที่เราคาดว่าจะจำหน่ายได้ ธนาคารจะพิจารณาจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อราคาที่เราคาดว่าจะจำหน่ายได้ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขาย ค่าใช้จ่ายส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และระยะเวลาการถือครอง เป็นต้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.9 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาที่ดีใหม่ อาคารแสดงในราคาที่ดีใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดิน และวิธีราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งราคาดังกล่าวได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการอนุมัติราคา และบันทึกมูลค่าส่วนเพิ่มขึ้นไว้ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น และโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เข้ากำไรสะสมโดยตรงในจำนวนเดียวกันกับค่าเสื่อมราคาดังกล่าว มูลค่าส่วนลดจากการตีราคาสินทรัพย์นำไปปรับลดส่วนที่เคยตีราคาเพิ่มไว้สำหรับสินทรัพย์ขึ้นเดียวกัน สำหรับมูลค่าส่วนลดจากการตีราคาที่เหลือรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น กรณีที่มีการจำหน่าย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์คงเหลือจะถูกโอนเข้ากำไรสะสมโดยตรง และไม่รวมในกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคารที่ตีราคาใหม่	20 - 30 ปี
อาคารที่สร้างใหม่	20 ปี
อุปกรณ์	3 - 5 ปี

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

### 3.10 การรวมธุรกิจ

การบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจได้ถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ โดยต้นทุนในการซื้อธุรกิจวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนให้ ทรสารทุนที่ออกให้ และหนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมา ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ส่วนเกินของต้นทุนในการซื้อธุรกิจที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจะถูกบันทึกเป็นค่าความนิยม แต่หากต้นทุนในการซื้อธุรกิจต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ส่วนต่ำดังกล่าวจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดการรวมและบันทึกรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ การวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าตามสัดส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อในแต่ละครั้งของการซื้อธุรกิจ

### 3.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี หรือ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์กำหนดได้แน่นอนแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน อยู่ระหว่าง 3 -12 ปี

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่าจะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

### 3.12 สัญญาเช่า

ธนาคารในฐานะผู้เช่า รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระตามสัญญาเช่า และรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ (Right-of-use assets) ด้วยมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

### 3.13 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยรายการประมาณการหนี้สินที่ได้มีการรับรู้ในงบฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 6.22) ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

### 3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

#### 3.14.1 สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมอยู่ในงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศบันทึกด้วยสกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละแห่ง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงด้วยสกุดเงินบาท ซึ่งเป็นสกุดเงินที่ใช้ในการนำเสนองบการเงิน

#### 3.14.2 การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

กำไรและขาดทุนจากการซื้อขายและแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

#### 3.14.3 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารแปลงค่างบการเงินที่มีสกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานที่มีใช้สกุดเงินบาท โดยแปลงค่ารายการในงบฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่รายงาน และแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ทุกวันสิ้นเดือน

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศถือเป็นส่วนหนึ่งในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.15 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

#### 3.15.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

สำหรับสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ และการจ่ายเงินให้แก่พนักงานสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศเป็นไปตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

#### 3.15.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณอายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันรับรู้ด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายหรือจะได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนทางภาษีประจำงวด และใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในวันที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าวด้วยจำนวนที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สิน โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกในส่วนของผู้ขาย รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ขาย

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อธนาคารมีสิทธิ ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ ถูกจัดเก็บโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำ ผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนทุกสิ้นรอบ ระยะเวลาที่รายงานและปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องจะมีโอกาสได้ใช้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมเรื่อง การปฏิรูปภาษี ระหว่างประเทศ-กฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สองมาใช้ ซึ่งกำหนดให้ยกเว้นการรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

### 3.17 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่มีอยู่ และออกจำหน่ายเพิ่ม ในแต่ละงวดถัวเฉลี่ย โดยให้น้ำหนักตามเวลา และจำนวนเงินที่รับชำระ

## 4. การบริหารความเสี่ยง

### 4.1 ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีบทบาทสำคัญในการ กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนด กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้ สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยเฉพาะในด้านการ ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ Basel

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมถึงการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้กรอบนโยบายที่ธนาคารกำหนด และการรายงาน ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อให้สามารถบริหาร และ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจน สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

### 4.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

#### 4.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับ การให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ใน

สัญญาได้ เป็นต้น ซึ่งผลเสียหายสูงสุดของความเสียหายด้านเครดิตของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือจำนวนเงินที่ธนาคารอาจต้องจ่ายชำระตามภาระผูกพันในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าวได้

ธนาคารกำหนดกระบวนการอำนวยการวินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้าซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance (ESG) Risk) ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ นอกจากนี้ธนาคารยังได้มีการกำหนดเขตแดนต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตด้วย

#### 4.2.2 ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินใด ๆ ก่อนหักหลักประกัน ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเท่ากับมูลค่าที่แสดงตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารจะต้องจ่ายตามภาระการค้ำประกัน สำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตคือ มูลค่าเต็มของวงเงินสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	771,194	752,269	703,302	668,047
สินทรัพย์อนุพันธ์	98,058	87,266	97,750	86,296
เงินลงทุน	1,035,587	890,613	869,809	718,989
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>2,320,306</u>	<u>2,428,321</u>	<u>1,965,003</u>	<u>2,051,898</u>
รวม	<u>4,225,145</u>	<u>4,158,469</u>	<u>3,635,864</u>	<u>3,525,230</u>
<b>รายการนอกงบฐานะการเงิน</b>				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	160,432	188,440	123,576	148,426
ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ	<u>452,985</u>	<u>405,994</u>	<u>414,716</u>	<u>362,419</u>
รวม	<u>613,417</u>	<u>594,434</u>	<u>538,292</u>	<u>510,845</u>
<b>รวมความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<u>4,838,562</u>	<u>4,752,903</u>	<u>4,174,156</u>	<u>4,036,075</u>

หน่วย : ล้านบาท

#### 4.2.3 หลักประกันที่ได้รับ

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตที่เกิดจากเงินให้สินเชื่อและเงินทรองแก่ลูกค้า สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ธนาคารได้รับหลักประกันในจำนวนที่มากพอและในประเภทที่เหมาะสม ประเภทหลักได้แก่ ที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง พันธบัตร หุ้นกู้ หอสมุด ฯลฯ รวมถึงเงินฝาก สิทธิการเช่า และสิ่งหามทรัพย์ต่าง ๆ เป็นต้น

4.2.4 การหักกลบของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงให้เห็นถึงจำนวนของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้รับการหักกลบในงบฐานะการเงิน แต่อยู่ภายใต้ข้อตกลงของการสุทธิอื่นที่บังคับใช้หรือข้อตกลงที่คล้ายกัน อาทิ สัญญามาตรฐานต่าง ๆ และหลักประกันทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	งบการเงินรวม 2568		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าที่ไม่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	38,901	-	38,901	-	(38,901)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	771,194	732,293
สินทรัพย์อนุพันธ์	75,620	-	75,620	(44,912)	(30,708)	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	98,058	22,438
<b>รวม</b>	<u>114,521</u>	<u>-</u>	<u>114,521</u>	<u>(44,912)</u>	<u>(69,609)</u>	<u>-</u>			<u>869,252</u>	<u>754,731</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	160,822	-	160,822	-	(160,822)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	314,644	153,822
หนี้สินอนุพันธ์	54,860	-	54,860	(44,912)	(8,445)	1,503	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	65,868	11,008
<b>รวม</b>	<u>215,682</u>	<u>-</u>	<u>215,682</u>	<u>(44,912)</u>	<u>(169,267)</u>	<u>1,503</u>			<u>380,512</u>	<u>164,830</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	งบการเงินรวม 2567		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าที่มิได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	304	-	304	-	(304)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	752,269	751,965
สินทรัพย์อนุพันธ์	78,237	-	78,237	(49,285)	(26,664)	2,288	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	87,266	9,029
<b>รวม</b>	<u>78,541</u>	<u>-</u>	<u>78,541</u>	<u>(49,285)</u>	<u>(26,968)</u>	<u>2,288</u>			<u>839,535</u>	<u>760,994</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	163,467	-	163,467	-	(163,467)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	346,936	183,469
หนี้สินอนุพันธ์	50,969	-	50,969	(49,285)	(1,062)	622	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	64,702	13,733
<b>รวม</b>	<u>214,436</u>	<u>-</u>	<u>214,436</u>	<u>(49,285)</u>	<u>(164,529)</u>	<u>622</u>			<u>411,638</u>	<u>197,202</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าที่ไม่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	38,901	-	38,901	-	(38,901)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	703,302	664,401
สินทรัพย์อนุพันธ์	75,620	-	75,620	(44,912)	(30,708)	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	97,750	22,130
<b>รวม</b>	<b>114,521</b>	<b>-</b>	<b>114,521</b>	<b>(44,912)</b>	<b>(69,609)</b>	<b>-</b>			<b>801,052</b>	<b>686,531</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	156,555	-	156,555	-	(156,555)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	297,116	140,561
หนี้สินอนุพันธ์	54,860	-	54,860	(44,912)	(8,445)	1,503	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	65,399	10,539
<b>รวม</b>	<b>211,415</b>	<b>-</b>	<b>211,415</b>	<b>(44,912)</b>	<b>(165,000)</b>	<b>1,503</b>			<b>362,515</b>	<b>151,100</b>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบฐานะการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567		มูลค่าสุทธิ	รายการในงบฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
				มูลค่าที่ไม่นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	304	-	304	-	(304)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6.4	668,047	667,743
สินทรัพย์อนุพันธ์	78,237	-	78,237	(49,285)	(26,664)	2,288	สินทรัพย์อนุพันธ์	6.6	86,296	8,059
<b>รวม</b>	<b>78,541</b>	<b>-</b>	<b>78,541</b>	<b>(49,285)</b>	<b>(26,968)</b>	<b>2,288</b>			<b>754,343</b>	<b>675,802</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>										
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	154,640	-	154,640	-	(154,640)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	6.15	320,646	166,006
หนี้สินอนุพันธ์	50,969	-	50,969	(49,285)	(1,062)	622	หนี้สินอนุพันธ์	6.6	63,563	12,594
<b>รวม</b>	<b>205,609</b>	<b>-</b>	<b>205,609</b>	<b>(49,285)</b>	<b>(155,702)</b>	<b>622</b>			<b>384,209</b>	<b>178,600</b>

4.2.5 คุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2568			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแกร่ง	881,169	937	-	882,106
น่าพอใจ	1,570,969	8,396	-	1,579,365
ความเสี่ยงสูง	447,608	219,498	-	667,106
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	98,159	98,159
รวม	<u>2,899,746</u>	<u>228,831</u>	<u>98,159</u>	<u>3,226,736</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแกร่ง	1,783,583	-	-	1,783,583
น่าพอใจ	11,275	6,959	-	18,234
ความเสี่ยงสูง	1,371	4,953	-	6,324
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	127	127
รวม	<u>1,796,229</u>	<u>11,912</u>	<u>127</u>	<u>1,808,268</u>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b><u>4,695,975</u></b>	<b><u>240,743</u></b>	<b><u>98,286</u></b>	<b><u>5,035,004</u></b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2567			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแรงแรง	872,646	531	-	873,177
น่าพอใจ	1,703,259	10,791	-	1,714,050
ความเสี่ยงสูง	411,654	205,989	-	617,643
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	90,623	90,623
รวม	<u>2,987,559</u>	<u>217,311</u>	<u>90,623</u>	<u>3,295,493</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแรงแรง	1,617,898	-	-	1,617,898
น่าพอใจ	13,604	6,605	-	20,209
ความเสี่ยงสูง	1,514	5,147	-	6,661
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	128	128
รวม	<u>1,633,016</u>	<u>11,752</u>	<u>128</u>	<u>1,644,896</u>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<u><u>4,620,575</u></u>	<u><u>229,063</u></u>	<u><u>90,751</u></u>	<u><u>4,940,389</u></u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแรงแรง	661,226	542	-	661,768
น่าพอใจ	1,430,411	8,366	-	1,438,777
ความเสี่ยงสูง	376,175	204,323	-	580,498
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	85,581	85,581
รวม	<u>2,467,812</u>	<u>213,231</u>	<u>85,581</u>	<u>2,766,624</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแรงแรง	1,551,471	-	-	1,551,471
น่าพอใจ	9,693	6,959	-	16,652
ความเสี่ยงสูง	1,310	4,954	-	6,264
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	117	117
รวม	<u>1,562,474</u>	<u>11,913</u>	<u>117</u>	<u>1,574,504</u>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<u><u>4,030,286</u></u>	<u><u>225,144</u></u>	<u><u>85,698</u></u>	<u><u>4,341,128</u></u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแรงแรง	632,278	374	-	632,652
น่าพอใจ	1,544,059	10,766	-	1,554,825
ความเสี่ยงสูง	348,037	189,885	-	537,922
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	77,757	77,757
รวม	<u>2,524,374</u>	<u>201,025</u>	<u>77,757</u>	<u>2,803,156</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแรงแรง	1,363,164	-	-	1,363,164
น่าพอใจ	12,280	6,605	-	18,885
ความเสี่ยงสูง	1,514	5,147	-	6,661
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	117	117
รวม	<u>1,376,958</u>	<u>11,752</u>	<u>117</u>	<u>1,388,827</u>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<u><u>3,901,332</u></u>	<u><u>212,777</u></u>	<u><u>77,874</u></u>	<u><u>4,191,983</u></u>

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่ต้องพิจารณาการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,271	1,648	1,175	1,540
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,849	7,049	6,789	6,971
เงินให้สินเชื่อ	293,013	272,738	263,330	240,413
รายการนอกงบฐานะการเงิน	<u>12,486</u>	<u>12,580</u>	<u>9,689</u>	<u>10,204</u>
<b>รวม</b>	<u><u>313,619</u></u>	<u><u>294,015</u></u>	<u><u>280,983</u></u>	<u><u>259,128</u></u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2568			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ยอดต้นปี	111,414	112,619	69,982	294,015
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	46,585	26,004	27,031	99,620
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(40,721)	(19,786)	(19,711)	(80,218)
อื่น ๆ	(1,715)	(534)	2,451	202
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>115,563</b>	<b>118,303</b>	<b>79,753</b>	<b>313,619</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2567			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ยอดต้นปี	114,441	96,927	68,053	279,421
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	33,695	35,929	25,543	95,167
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(36,444)	(20,174)	(24,358)	(80,976)
อื่น ๆ	(278)	(63)	744	403
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>111,414</b>	<b>112,619</b>	<b>69,982</b>	<b>294,015</b>

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2568

## ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ยอดต้นปี	94,701	105,528	58,899	259,128
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	28,824	24,678	16,241	69,743
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ อื่น ๆ	(23,264)	(15,753)	(7,900)	(46,917)
	(1,836)	(600)	1,465	(971)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>98,425</b>	<b>113,853</b>	<b>68,705</b>	<b>280,983</b>

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2567

## ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ยอดต้นปี	98,539	90,582	55,113	244,234
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	17,936	30,994	19,050	67,980
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ อื่น ๆ	(21,463)	(15,896)	(16,458)	(53,817)
	(311)	(152)	1,194	731
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>94,701</b>	<b>105,528</b>	<b>58,899</b>	<b>259,128</b>

#### 4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากรายการในงบฐานะการเงินและรายการนอกงบฐานะการเงิน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

##### 4.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อการค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครอง และอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นประจำ

##### Value-at-Risk (VaR)

VaR เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดบนส่วนเปิดต่อความเสี่ยงที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงค่าของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของตลาดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด ธนาคารคำนวณ VaR เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ด้วยวิธี Historical Simulation ในระยะเวลา 1 วัน ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 โดยการนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมากำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และคำนวณความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น

ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงดังตาราง ต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	หน่วย : ล้านบาท			
Value-at-Risk	422	325	413	322

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

#### 4.3.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

##### 4.3.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบฐานะการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income : NII) และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity : EVE)

ในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี (Net Interest Income Impact Limit) และผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity Impact Limit) ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทเพิ่มขึ้นและลดลงทันทีร้อยละ 1

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในระดับธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงดังตาราง ต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	หน่วย : ล้านบาท			
ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,004)	(43)	(1,117)	127

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

	งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท	
	2568						สินเชื่อ ที่มีการ ค้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	650,222	31,844	9,230	720	-	79,798	127	771,941
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า</b>								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	348	835	5,468	26,876	2,176	69,248	-	104,951
เงินลงทุนในตราสารหนี้	29,861	32,936	117,398	483,797	367,278	-	-	1,031,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,607,115	577,060	159,082	156,514	13,978	-	94,537	2,608,286
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	2,118,590	437,849	466,317	27,598	-	145,930	-	3,196,284
<b>รายการระหว่างธนาคาร</b>								
และตลาดเงิน	239,392	20,924	16,724	14,552	-	23,052	-	314,644
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	6,805	-	6,805
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า</b>								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	343	-	-	16,004	-	-	-	16,347
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	459	210	113,397	129,943	-	-	244,009

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2567						สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	626,942	26,289	20,343	1,496	-	77,709	128	752,907
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	3,430	2,166	7,354	20,620	1,168	70,839	-	105,577
เงินลงทุนในตราสารหนี้	113,929	36,569	97,746	366,576	272,893	-	-	887,713
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,664,224	593,680	185,028	144,863	19,801	-	85,705	2,693,301
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	2,079,887	475,414	431,951	31,584	-	150,818	-	3,169,654
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	224,654	62,943	11,524	25,765	-	22,050	-	346,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	69	-	-	-	-	7,056	-	7,125
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	455	-	-	17,308	-	-	-	17,763
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4	773	25,798	102,918	84,292	-	-	213,785

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2568

	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	621,663	21,903	6,449	-	-	53,918	117	704,050
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	298	569	567	25,814	1,753	83,914	-	112,915
เงินลงทุนในตราสารหนี้	26,804	15,915	28,665	428,751	367,235	-	-	867,370
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,388,829	507,278	124,905	109,843	11,560	-	82,140	2,224,555
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	1,780,564	398,615	431,835	25,186	-	144,301	-	2,780,501
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	224,885	17,985	16,375	14,552	-	23,319	-	297,116
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	6,801	-	6,801
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	-	-	-	16,004	-	-	-	16,004
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	113,397	129,938	-	-	243,335

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2567

	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	587,165	15,844	17,756	-	-	47,842	117	668,724
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	636	1,094	1,070	20,107	845	87,226	-	110,978
เงินลงทุนในตราสารหนี้	31,081	15,832	46,264	351,246	272,847	-	-	717,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,467,416	513,641	143,994	76,663	11,266	-	73,001	2,285,981
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	1,753,394	427,752	384,622	19,908	-	136,797	-	2,722,473
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	201,655	59,712	11,264	25,765	-	22,250	-	320,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7,056	-	7,056
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	-	-	-	17,308	-	-	-	17,308
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	25,501	102,918	84,292	-	-	212,711

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

#### 4.3.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเกี่ยวข้องกับฐานะเงินลงทุนสุทธิในสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินลงทุนและผลการดำเนินงานสุทธิของหน่วยงานในต่างประเทศ ที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาท ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของค่าเงินสกุลบาทเทียบกับสกุลต่างประเทศทุกสกุลเงินร้อยละ 5 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.10 และร้อยละ 0.07 ตามลำดับ

#### 4.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินลงทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะที่เดียวกันยังสามารถนำเงินลงทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการโดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาดสายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลายโดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศเพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด นอกจากนี้แหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการเพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพัน

และดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบกิจการและตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

	งบการเงินรวม 2568				สินเชื่อ ที่มีการ ตัดยค่า ด้านเครดิต	รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	730,838	589	18	40,369	127	771,941
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,427	26,866	24,569	45,089	-	104,951
สินทรัพย์อนุพันธ์	25,878	43,893	28,287	-	-	98,058
เงินลงทุน	172,448	490,366	369,010	77,546	-	1,109,370
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	927,776	1,014,341	571,632	-	94,537	2,608,286
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	1,190,666	29,064	-	1,976,554	-	3,196,284
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	242,486	26,714	-	45,444	-	314,644
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,805	-	-	-	-	6,805
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	343	16,004	-	-	-	16,347
หนี้สินอนุพันธ์	17,150	31,735	16,983	-	-	65,868
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	669	75,499	135,780	32,061	-	244,009

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2567				สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	699,051	1,786	10	51,932	128	752,907
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,248	20,634	25,087	44,608	-	105,577
สินทรัพย์อนุพันธ์	31,997	29,032	26,237	-	-	87,266
เงินลงทุน	226,095	380,973	282,191	101,983	-	991,242
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,069,259	1,044,791	493,546	-	85,705	2,693,301
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	1,204,735	33,403	-	1,931,516	-	3,169,654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	279,355	29,164	-	38,417	-	346,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,125	-	-	-	-	7,125
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	455	17,308	-	-	-	17,763
หนี้สินอนุพันธ์	16,661	24,209	23,832	-	-	64,702
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26,575	62,133	91,077	34,000	-	213,785

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568				สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	668,078	-	-	35,855	117	704,050
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</b>						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,434	25,814	23,861	61,806	-	112,915
สินทรัพย์อนุพันธ์	25,680	43,783	28,287	-	-	97,750
เงินลงทุน	69,067	429,601	368,702	221,269	-	1,088,639
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	780,101	884,612	477,702	-	82,140	2,224,555
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	1,022,324	26,653	-	1,731,524	-	2,780,501
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	236,578	22,447	-	38,091	-	297,116
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,801	-	-	-	-	6,801
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</b>						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	16,004	-	-	-	16,004
หนี้สินอนุพันธ์	16,798	31,618	16,983	-	-	65,399
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	75,499	135,775	32,061	-	243,335

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567				สินเชื่อ ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	622,877	408	-	45,322	117	668,724
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,800	20,107	24,637	63,434	-	110,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	31,124	28,943	26,229	-	-	86,296
เงินลงทุน	92,568	350,057	274,645	245,738	-	963,008
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	911,161	904,538	397,281	-	73,001	2,285,981
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	1,000,034	21,727	-	1,700,712	-	2,722,473
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	260,352	29,164	-	31,130	-	320,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,056	-	-	-	-	7,056
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,308	-	-	-	17,308
หนี้สินอนุพันธ์	15,850	23,881	23,832	-	-	63,563
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,501	62,133	91,077	34,000	-	212,711

\* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

4.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	2568		2567	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	47,560	47,560	47,364	47,364
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	771,194	771,194	752,269	752,269
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	104,951	104,951	105,577	105,577
สินทรัพย์อนุพันธ์	98,058	98,057	87,266	86,855
เงินลงทุนสุทธิ	1,109,150	1,115,822	990,986	994,722
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,320,306	2,320,306	2,428,321	2,428,321
<b>รวม</b>	<u>4,451,219</u>	<u>4,457,890</u>	<u>4,411,783</u>	<u>4,415,108</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	3,196,284	3,196,284	3,169,654	3,169,654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	314,644	314,644	346,936	346,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,805	6,805	7,125	7,125
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,347	16,347	17,763	17,763
หนี้สินอนุพันธ์	65,868	65,839	64,702	64,692
ตราสารหนี้ที่ออก	244,001	241,450	213,777	206,399
เงินกู้ยืม	8	8	8	8
<b>รวม</b>	<u>3,843,957</u>	<u>3,841,377</u>	<u>3,819,965</u>	<u>3,812,577</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	44,351	44,351	43,793	43,793
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	703,302	703,302	668,047	668,047
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	112,915	112,915	110,978	110,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	97,750	97,750	86,296	85,885
เงินลงทุนสุทธิ	1,088,151	1,111,961	962,484	990,460
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>1,965,003</u>	<u>1,965,003</u>	<u>2,051,898</u>	<u>2,051,898</u>
<b>รวม</b>	<u><u>4,011,472</u></u>	<u><u>4,035,282</u></u>	<u><u>3,923,496</u></u>	<u><u>3,951,061</u></u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	2,780,501	2,780,501	2,722,473	2,722,473
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	297,116	297,116	320,646	320,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,801	6,801	7,056	7,056
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,004	16,004	17,308	17,308
หนี้สินอนุพันธ์	65,399	65,369	63,563	63,554
ตราสารหนี้ที่ออก	<u>243,335</u>	<u>240,785</u>	<u>212,711</u>	<u>205,333</u>
<b>รวม</b>	<u><u>3,409,156</u></u>	<u><u>3,406,576</u></u>	<u><u>3,343,757</u></u>	<u><u>3,336,370</u></u>

เงินสด เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบฐานะการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม คำนวณด้วยวิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ใช้ราคาซื้อขายในตลาด หรือเทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งอ้างอิงจากราคาตลาด สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน หรือราคาประเมินของสถาบันที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่ใช้อ้างอิงที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับตราสารหนี้ที่ได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยจะใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ยของสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ 3 แห่ง
- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน

- ตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อสิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่รายงาน แต่ถ้าหากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่ารับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด ซึ่งอ้างอิงราคาและ/หรือตัวแปรจากตลาด โดยมีการพิจารณาถึงข้อจำกัดในการซื้อขาย สภาพคล่องและอัตราคิดลดเพื่อใช้ในการปรับมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว เทคนิคการประเมินมูลค่ารวมถึงการให้รายการซื้อขายในตลาดล่าสุดของผู้ซื้อขายที่มีความรอบรู้เต็มที่ และมีความเป็นอิสระต่อกัน การอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของเงินลงทุนในบริษัทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด และการใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด

ตราสารหนี้ที่ออก แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตลาด

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารสามารถเข้าทำรายการได้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องถูกกำหนดด้วยราคาเสนอซื้อขายตลาดที่มีสภาพคล่องเป็นตลาดที่มีความถี่และปริมาณการซื้อขายเพียงพอในการให้ข้อมูลราคาอย่างต่อเนื่อง หากตลาดไม่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อสมมติฐานที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาสินทรัพย์หรือหนี้สิน และพิจารณาปรับปรุงมูลค่าในกรณีที่เหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2568				2567			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26,171	9,643	69,137	104,951	30,330	6,876	68,371	105,577
สินทรัพย์อนุพันธ์	20	98,037	-	98,057	219	86,636	-	86,855
เงินลงทุนสุทธิ	200,237	791,190	20,565	1,011,992	207,919	649,341	22,884	880,144
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	343	16,004	-	16,347	455	17,308	-	17,763
หนี้สินอนุพันธ์	38	65,801	-	65,839	34	64,658	-	64,692
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	1,308	101,461	1,061	103,830	2,704	107,918	3,956	114,578
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออก	-	241,450	-	241,450	-	206,399	-	206,399

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2568				2567			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,927	5,730	90,258	112,915	16,597	3,427	90,954	110,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	6	97,744	-	97,750	204	85,681	-	85,885
เงินลงทุนสุทธิ	78,317	762,873	20,285	861,475	89,122	620,547	22,587	732,256
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	16,004	-	16,004	-	17,308	-	17,308
หนี้สินอนุพันธ์	-	65,369	-	65,369	-	63,554	-	63,554
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	1,308	87,180	161,998	250,486	2,704	86,389	169,111	258,204
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออก	-	240,785	-	240,785	-	205,333	-	205,333

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อหรือขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ในการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่า (Valuation Adjustment) เมื่อพิจารณาว่ามีบางปัจจัยที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาไม่ได้ถูกรวมอยู่ในโมเดลการประเมินมูลค่า ปัจจัยที่นำมาพิจารณา เช่น ส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา และสภาพคล่อง เป็นต้น

#### 4.6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด โดยธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินการด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนเพิ่มเติมจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและ ธปท. ได้ออกประกาศเรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Bank : D-SIB) โดยกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1 ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นดังนี้

	2568	อัตราร้อยละ 2567
<b>อัตราส่วนเงินกองทุน</b>		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	มากกว่า 8.0	มากกว่า 8.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	มากกว่า 9.5	มากกว่า 9.5
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	มากกว่า 12.0	มากกว่า 12.0

นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนตามกฎหมายตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.21	16.18	18.77	17.82
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.22	16.96	18.77	18.68
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.78	20.35	23.70	22.36

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	516,255	516,755	509,599	510,958
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	516,036	492,953	509,599	487,366
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30,000	29,000	30,000	29,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	136,500	131,500	136,500	131,500
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	283,569	257,552	256,756	230,565
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	27,145	37,533	39,247	46,150
รายการของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่เป็นส่วนของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	374	407	-	-
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(2)	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(36,984)	(38,473)	(28,338)	(25,283)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	219	23,802	-	23,592
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	136,785	103,305	133,893	100,549
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	653,040	620,060	643,492	611,507

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

## 5. การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

### 5.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ธนาคารมีการใช้ดุลพินิจในการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาของกระแสเงินสดในอนาคต รวมถึงมูลค่าของหลักประกัน และการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การประมาณการเหล่านี้เป็นผลจากการนำปัจจัยหลาย ๆ ปัจจัยมาประมวลผล การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ส่งผลกระทบต่อระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลที่ได้จากการคำนวณโดยใช้โมเดลที่ซับซ้อน และการใช้ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ ส่วนประกอบของโมเดลที่ใช้ในการคำนวณที่เป็นการใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีประกอบด้วย

- โมเดลภายในธนาคารเพื่อใช้ในการพิจารณาระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีผลต่อการกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้
- เงื่อนไขในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงเกณฑ์เชิงคุณภาพ ซึ่งส่งผลให้ต้องกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime Expected Credit Loss - Lifetime ECL)
- การจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกันสำหรับกรณีการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้
- การพัฒนาโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงสูตรการคำนวณและทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ
- การกำหนดความสัมพันธ์ระหว่าง สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต ข้อมูลเชิงเศรษฐกิจ และมูลค่าหลักประกัน ซึ่งมีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ และความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ
- การพิจารณาการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ดังกล่าว เพื่อใช้ในการกำหนดข้อมูลทางเศรษฐกิจในโมเดลสำหรับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีนโยบายที่จะทบทวนโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นประจำ โดยใช้ประสบการณ์จากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้นจริง และปรับปรุงเมื่อจำเป็น

## 5.2 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารต้องใช้ดุลพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบฐานะการเงิน โดยพิจารณาจากลักษณะของรายการและสถานการณ์ที่ทำให้เกิดประมาณการหนี้สิน ความเป็นไปได้ของการสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระหนี้สินดังกล่าว รวมถึงการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะจ่ายในอนาคต ทั้งนี้ การพิจารณาได้ทำขึ้นจากประสบการณ์และข้อมูลที่มีอยู่ขณะที่จัดทำงบการเงิน โดยมีการทบทวนจำนวนที่ประมาณไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

สำหรับการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังออกจากรายงานประเภทโครงการผลประโยชน์ มีการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งต้องใช้ข้อสมมติทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต เป็นต้น ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน เป็นต้น

## 5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

กรณีที่สินทรัพย์และหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการอ้างอิงกับราคาตลาดของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และโมเดลการคำนวณราคา

ธนาคารได้ใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน อย่างไรก็ตามวิธีประมาณการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้นการใช้วิธีการประมาณ และ/หรือสมมติฐานในสภาวะการณ์ที่แตกต่างกันออกไปอาจจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

## 5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยม

การจัดทำการทดสอบการด้อยค่าโดยการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็นรายปี หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนที่นำมาใช้ในการเปรียบเทียบนั้นถูกประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ภายใต้สมมติฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต อัตราการเติบโตและอัตราคิดลดที่นำมาใช้ เกิดจากการใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดของธนาคาร ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเวลาเปลี่ยนไป อย่างไรก็ตามธนาคารได้มีการทบทวนการประมาณการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 6.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	2568					
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	47,560	47,560
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	771,194	771,194
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	104,951	-	-	-	-	104,951
สินทรัพย์อนุพันธ์	98,058	-	-	-	-	98,058
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	934,913	77,079	96,137	1,108,129
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,320,306	2,320,306
<b>รวม</b>	<b>203,009</b>	<b>-</b>	<b>934,913</b>	<b>77,079</b>	<b>3,235,197</b>	<b>4,450,198</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	3,196,284	3,196,284
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	314,644	314,644
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,805	6,805
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	343	16,004	-	-	-	16,347
หนี้สินอนุพันธ์	65,868	-	-	-	-	65,868
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	244,009	244,009
<b>รวม</b>	<b>66,211</b>	<b>16,004</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,761,742</b>	<b>3,843,957</b>

## งบการเงินรวม

2567

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	47,364	47,364
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	752,269	752,269
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	105,577	-	-	-	-	105,577
สินทรัพย์อนุพันธ์	87,266	-	-	-	-	87,266
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	777,626	102,518	109,831	989,975
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,428,321	2,428,321
<b>รวม</b>	<b>192,843</b>	<b>-</b>	<b>777,626</b>	<b>102,518</b>	<b>3,337,785</b>	<b>4,410,772</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	3,169,654	3,169,654
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	346,936	346,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,125	7,125
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	455	17,308	-	-	-	17,763
หนี้สินอนุพันธ์	64,702	-	-	-	-	64,702
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	213,785	213,785
<b>รวม</b>	<b>65,157</b>	<b>17,308</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,737,500</b>	<b>3,819,965</b>

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2568

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	44,351	44,351
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	703,302	703,302
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	112,915	-	-	-	-	112,915
สินทรัพย์อนุพันธ์	97,750	-	-	-	-	97,750
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	785,289	76,187	81,861	943,337
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,965,003	1,965,003
<b>รวม</b>	<b>210,665</b>	<b>-</b>	<b>785,289</b>	<b>76,187</b>	<b>2,794,517</b>	<b>3,866,658</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,780,501	2,780,501
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	297,116	297,116
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,801	6,801
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	16,004	-	-	-	16,004
หนี้สินอนุพันธ์	65,399	-	-	-	-	65,399
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	243,335	243,335
<b>รวม</b>	<b>65,399</b>	<b>16,004</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,327,753</b>	<b>3,409,156</b>

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2567

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	43,793	43,793
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	668,047	668,047
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	110,978	-	-	-	-	110,978
สินทรัพย์อนุพันธ์	86,296	-	-	-	-	86,296
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	631,602	100,654	85,412	817,668
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,051,898	2,051,898
<b>รวม</b>	<b>197,274</b>	<b>-</b>	<b>631,602</b>	<b>100,654</b>	<b>2,849,150</b>	<b>3,778,680</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,722,473	2,722,473
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	320,646	320,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,056	7,056
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	17,308	-	-	-	17,308
หนี้สินอนุพันธ์	63,563	-	-	-	-	63,563
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	212,711	212,711
<b>รวม</b>	<b>63,563</b>	<b>17,308</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,262,886</b>	<b>3,343,757</b>

## 6.2 เงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
เงินสด	47,435	47,324	44,226	43,753
เงินสดรับล่วงหน้าจากบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	109	23	109	23
เงินสดรับล่วงหน้าจากบริการโอนเงินด้วย วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	16	17	16	17
<b>รวม</b>	<b>47,560</b>	<b>47,364</b>	<b>44,351</b>	<b>43,793</b>

## 6.3 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(15,968)	430	(16,841)	503
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,885	(1,248)	9,647	(1,235)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง	(14,543)	(3,579)	(14,543)	(3,579)

6.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>หน่วย : ล้านบาท</b>				
<b>ในประเทศ</b>				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	568,679	517,401	568,679	517,401
ธนาคารพาณิชย์	19,584	19,500	7,317	11,707
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	4,500	-	4,500	-
สถาบันการเงินอื่น	1,876	4,583	1,876	4,583
<b>รวม</b>	<b>594,639</b>	<b>541,484</b>	<b>582,372</b>	<b>533,691</b>
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด	158	214	129	185
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(136)	(160)	(136)	(160)
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>594,661</b>	<b>541,538</b>	<b>582,365</b>	<b>533,716</b>
<b>ต่างประเทศ</b>				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	92,963	109,932	78,277	83,046
เงินเยน	8,018	23,375	7,432	22,709
เงินยูโร	3,985	3,505	3,755	2,985
เงินสกุลอื่น	72,336	74,611	32,214	26,293
<b>รวม</b>	<b>177,302</b>	<b>211,423</b>	<b>121,678</b>	<b>135,033</b>
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	362	782	296	673
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,131)	(1,474)	(1,037)	(1,375)
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>176,533</b>	<b>210,731</b>	<b>120,937</b>	<b>134,331</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>771,194</b>	<b>752,269</b>	<b>703,302</b>	<b>668,047</b>

6.5 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

6.5.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	5,207	2,616	5,207	2,616
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,697	10,618	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,998	2,325	-	-
อื่น ๆ	52	114	-	-
<b>รวม</b>	<b>13,954</b>	<b>15,673</b>	<b>5,207</b>	<b>2,616</b>

6.5.2 อื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้	83,290	81,789	100,810	101,382
เงินลงทุนในตราสารทุน	<u>7,707</u>	<u>8,115</u>	<u>6,898</u>	<u>6,980</u>
<b>รวม</b>	<u><u>90,997</u></u>	<u><u>89,904</u></u>	<u><u>107,708</u></u>	<u><u>108,362</u></u>
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
<b>ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
<b>ผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<u><u>104,951</u></u>	<u><u>105,577</u></u>	<u><u>112,915</u></u>	<u><u>110,978</u></u>

6.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงสำหรับอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2568		2567			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	74,652	38,954	2,222,446	63,142	35,953	2,189,112
อัตราดอกเบี้ย	23,378	26,897	2,218,906	23,805	28,722	1,846,588
อื่น ๆ	<u>28</u>	<u>17</u>	<u>3,324</u>	<u>319</u>	<u>27</u>	<u>7,983</u>
<b>รวม</b>	<u><u>98,058</u></u>	<u><u>65,868</u></u>	<u><u>4,444,676</u></u>	<u><u>87,266</u></u>	<u><u>64,702</u></u>	<u><u>4,043,683</u></u>

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568		2567			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	74,369	38,515	2,150,708	62,311	34,850	2,074,792
อัตราดอกเบี้ย	23,375	26,884	2,217,833	23,781	28,713	1,840,966
อื่น ๆ	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>359</u>	<u>204</u>	<u>-</u>	<u>1,478</u>
<b>รวม</b>	<u><u>97,750</u></u>	<u><u>65,399</u></u>	<u><u>4,368,900</u></u>	<u><u>86,296</u></u>	<u><u>63,563</u></u>	<u><u>3,917,236</u></u>

อนุพันธ์ คือ เครื่องมือทางการเงินที่มูลค่าผันแปรไปตามการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรที่อ้างอิงในสัญญา เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคา ดัชนีอัตรา หรือมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิง เป็นต้น จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์แสดงให้เห็นถึงระดับของความผูกพันของธนาคารในอนุพันธ์แต่ละประเภท แต่มิได้สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงด้านตลาดและด้านเครดิต อนุพันธ์ที่สำคัญของธนาคารมีดังนี้

อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า คือ สัญญาที่กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในอนาคต โดยในสัญญาจะระบุให้มีการส่งมอบเงินสดระหว่างคู่สัญญาด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุไว้ในสัญญา ณ วันที่กำหนดไว้ในอนาคต
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยระหว่างสองสกุลเงินกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลง

อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลงกันในสกุลเงินเดียวกับเงินต้น โดยจะไม่มี การแลกเปลี่ยนเงินต้น

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มูลค่าตามบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 1,745 ล้านบาท และ 377 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 726 ล้านบาท และ 2,457 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินในการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนในกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มูลค่าตามบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์ จำนวน 14,447 ล้านบาท และ 7,280 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ จำนวน 14 ล้านบาท และ 40 ล้านบาท ตามลำดับ

6.7 เงินลงทุนสุทธิ

6.7.1 เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	94,035	102,289	80,725	82,915
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	<u>2,322</u>	<u>7,798</u>	<u>1,356</u>	<u>2,753</u>
รวม	96,357	110,087	82,081	85,668
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(220)</u>	<u>(256)</u>	<u>(220)</u>	<u>(256)</u>
รวม	<u>96,137</u>	<u>109,831</u>	<u>81,861</u>	<u>85,412</u>

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	602,631	487,262	602,631	487,262
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25,835	25,329	25,835	25,329
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	299,524	258,473	149,900	112,449
อื่น ๆ	<u>6,923</u>	<u>6,562</u>	<u>6,923</u>	<u>6,562</u>
รวม	<u>934,913</u>	<u>777,626</u>	<u>785,289</u>	<u>631,602</u>
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>6,629</u>	<u>6,793</u>	<u>6,569</u>	<u>6,715</u>

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	45,224	62,334	44,855	60,996
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ต่างประเทศ	18,199	28,344	18,199	28,344
อื่น ๆ	<u>13,656</u>	<u>11,840</u>	<u>13,133</u>	<u>11,314</u>
รวม	<u>77,079</u>	<u>102,518</u>	<u>76,187</u>	<u>100,654</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>1,108,129</u>	<u>989,975</u>	<u>943,337</u>	<u>817,668</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ธนาคารยังคงถือไว้ สำหรับงบการเงินรวมจำนวน 2,344 ล้านบาท และ 2,285 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 2,269 ล้านบาท และ 2,211 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่มีผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 30 บริษัท ราคาหุ้น จำนวน 256 ล้านบาท และมูลค่ายุติธรรมน้อยกว่า 1 ล้านบาท

6.7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำแนกเป็นกลุ่ม ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	1	-	1
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,262	1,527	1,262	1,527
อื่น ๆ	2,036	1,683	2,036	1,683
<b>รวม</b>	<b>3,298</b>	<b>3,211</b>	<b>3,298</b>	<b>3,211</b>

หน่วย : ล้านบาท

6.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท	
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			2568	2567	2568	2567	2568	2567
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262	14	28
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	468	450
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	37	46
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	10.17	11.07	10	11	502	487
รวม					405	406	1,021	1,011
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(172)	(172)	-	-
<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>233</b>	<b>234</b>	<b>1,021</b>	<b>1,011</b>

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			หน่วย : ล้านบาท	
		ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			2568	2567	2568	2567
<b>บริษัทย่อย</b>						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,000	2,000
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค*	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	98.71	98.71	105,010	105,010
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.91	99.91	4,772	4,772
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	90.00	90.00	1,365	1,365
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
<b>บริษัทร่วม</b>						
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	33.33	33.33	262	262
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	10.17	11.07	10	11
รวม					145,083	145,084
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(268)	(268)
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>144,815</b>	<b>144,816</b>

ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัทร่วมทั้งหมดที่แต่ละรายไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
กำไรสุทธิ	1,641	2,101
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,641	2,095

\* ในระหว่างปี 2567 ธนาคารได้จำหน่ายส่วนได้เสียร้อยละ 9.59 ในธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ให้แก่นักลงทุนภายนอกเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำในการกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย ภายใต้กฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอินโดนีเซีย นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการทำข้อตกลงทางการค้าทำให้ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของส่วนที่จำหน่ายไปยังคงอยู่กับธนาคาร ดังนั้น การจำหน่ายดังกล่าวจึงไม่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนได้เสียของธนาคาร

## 6.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 6.9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	หน่วย : ล้านบาท			
เงินเบิกเกินบัญชี	95,697	115,813	76,377	92,788
เงินให้กู้ยืม	2,200,403	2,242,797	1,859,264	1,882,638
ตัวเงิน	303,669	322,469	287,014	308,980
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,912	5,017	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	724	851	-	-
อื่น ๆ	2,881	6,354	1,900	1,575
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,608,286	2,693,301	2,224,555	2,285,981
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,033	7,758	3,778	6,330
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,613,319	2,701,059	2,228,333	2,292,311
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(293,013)	(272,738)	(263,330)	(240,413)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,320,306</b>	<b>2,428,321</b>	<b>1,965,003</b>	<b>2,051,898</b>

### 6.9.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	เงินให้สินเชื่อ			
	และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
รายการที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	3,285,563	3,360,376	2,846,349	2,881,587
รายการที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	94,664	85,833	82,257	73,118
<b>รวม</b>	<b>3,380,227</b>	<b>3,446,209</b>	<b>2,928,606</b>	<b>2,954,705</b>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 37,074 ล้านบาท และ 31,621 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 36,570 ล้านบาท และ 30,700 ล้านบาท ตามลำดับ

6.9.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทยืมเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยรวม รายการเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	หน่วย : ล้านบาท			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	94,664	85,833	82,257	73,118
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.98	2.66	2.95	2.60
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,985	20,293	17,571	18,607
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.61	0.64	0.64	0.67

6.9.4 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	หน่วย : ล้านบาท			
ในประเทศ	1,560,686	1,602,789	1,551,120	1,593,079
ต่างประเทศ	1,047,600	1,090,512	673,435	692,902
<b>รวม</b>	<b>2,608,286</b>	<b>2,693,301</b>	<b>2,224,555</b>	<b>2,285,981</b>

6.9.5 จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	หน่วย : ล้านบาท			
การเกษตรและเหมืองแร่	80,801	88,813	53,409	47,482
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	735,320	730,261	594,478	606,480
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	218,361	209,384	187,993	182,232
การสาธารณูปโภคและบริการ	463,682	500,761	407,334	423,921
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	314,038	331,795	262,925	271,453
อื่น ๆ	796,084	832,287	718,416	754,413
<b>รวม</b>	<b>2,608,286</b>	<b>2,693,301</b>	<b>2,224,555</b>	<b>2,285,981</b>

6.9.6 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2568		2567	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,294,714	102,788	2,403,148	98,880
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	220,673	110,703	208,611	104,650
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	97,932	79,522	89,300	69,208
<b>รวม</b>	<b>2,613,319</b>	<b>293,013</b>	<b>2,701,059</b>	<b>272,738</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2568		2567	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,936,175	88,325	2,022,006	84,470
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	206,693	106,500	193,792	97,792
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	85,465	68,505	76,513	58,151
<b>รวม</b>	<b>2,228,333</b>	<b>263,330</b>	<b>2,292,311</b>	<b>240,413</b>

6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	งบการเงินรวม 2568			ยอดปลายปี
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	20,005	1,960	(1,232)	(43)	20,690
สังหาริมทรัพย์	658	9	(232)	-	435
รวม	20,663	1,969	(1,464)	(43)	21,125
อื่น ๆ	282	497	(343)	-	436
รวมทรัพย์สินรอการขาย	20,945	2,466	(1,807)	(43)	21,561
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(15,024)	(1,123)	142	9	(15,996)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>5,921</b>	<b>1,343</b>	<b>(1,665)</b>	<b>(34)</b>	<b>5,565</b>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	งบการเงินรวม 2567			ยอดปลายปี
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	20,104	1,412	(1,501)	(10)	20,005
สังหาริมทรัพย์	595	78	(6)	(9)	658
รวม	20,699	1,490	(1,507)	(19)	20,663
อื่น ๆ	169	199	(86)	-	282
รวมทรัพย์สินรอการขาย	20,868	1,689	(1,593)	(19)	20,945
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(9,939)	(5,418)	347	(14)	(15,024)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>10,929</b>	<b>(3,729)</b>	<b>(1,246)</b>	<b>(33)</b>	<b>5,921</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 20,690 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 12,792 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 7,898 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 20,005 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 12,800 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 7,205 ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568		ยอดปลายปี
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	18,034	1,713	(971)	18,776
สังหาริมทรัพย์	426	9	-	435
รวม	18,460	1,722	(971)	19,211
อื่น ๆ	282	174	(64)	392
รวมทรัพย์สินรอการขาย	18,742	1,896	(1,035)	19,603
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13,761)	(691)	101	(14,351)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>4,981</b>	<b>1,205</b>	<b>(934)</b>	<b>5,252</b>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2567		ยอดปลายปี
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	17,831	1,256	(1,053)	18,034
สังหาริมทรัพย์	423	9	(6)	426
รวม	18,254	1,265	(1,059)	18,460
อื่น ๆ	154	139	(11)	282
รวมทรัพย์สินรอการขาย	18,408	1,404	(1,070)	18,742
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8,431)	(5,385)	55	(13,761)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>9,977</b>	<b>(3,981)</b>	<b>(1,015)</b>	<b>4,981</b>

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 18,776 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,214 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 7,561 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 18,034 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,207 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 6,827 ล้านบาท

ธนาคารได้เปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นตามประกาศ ธปท. เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน  
หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการดังกล่าว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของ การขาย ทรัพย์สินรอการขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		2568			2567		
		กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ	5	145	-	151	9	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	508	(44)	-	871	(26)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของ การขาย ทรัพย์สินรอการขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		2568			2567		
		กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ	5	145	-	151	9	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	412	(4)	-	539	(1)

6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม												
	2568						2567						
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	สุทธิของ ค่าเสื่อม ราคาสะสม	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	ค่าเสื่อมราคาสะสม จำหน่าย/ โอนออก	โอนออกไป สุทธิกับ ราคาทุน	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
<b>ที่ดิน</b>													
ราคาทุนเดิม	8,523	-	(140)	-	520	8,903	-	-	-	-	-	-	8,903
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2568)	32,905	7,492	(866)	-	(797)	38,734	-	-	-	-	-	-	38,734
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2568)	(425)	(39)	87	-	9	(368)	-	-	-	-	-	-	(368)
<b>อาคาร</b>													
ราคาทุนเดิม	4,105	171	(41)	(1,418)	110	2,927	1,279	226	(5)	(1,418)	177	259	2,668
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2568)	13,625	7,253	(221)	(6,314)	(34)	14,309	5,976	1,359	(23)	(6,314)	(77)	921	13,388
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2568)	(140)	(17)	57	37	1	(62)	(33)	(6)	-	37	(1)	(3)	(59)
<b>อุปกรณ์</b>	25,392	1,471	(2,411)	-	(220)	24,232	21,240	1,498	(2,402)	-	(152)	20,184	4,048
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	6,356	1,103	(1,285)	-	(193)	5,981	2,854	1,230	(1,092)	-	(92)	2,900	3,081
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า</b>	3,204	105	(85)	-	(189)	3,035	3,051	63	(59)	-	(179)	2,876	159
<b>อื่น ๆ</b>	917	859	(819)	-	(10)	947	-	-	-	-	-	-	947
<b>รวม</b>	<u>94,462</u>	<u>18,398</u>	<u>(5,724)</u>	<u>(7,695)</u>	<u>(803)</u>	<u>98,638</u>	<u>34,367</u>	<u>4,370</u>	<u>(3,581)</u>	<u>(7,695)</u>	<u>(324)</u>	<u>27,137</u>	<u>71,501</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					งบการเงินรวม					ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	
<b>ที่ดิน</b>											
ราคาทุนเดิม	8,886	-	(156)	(207)	8,523	-	-	-	-	-	8,523
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	31,990	-	(108)	(375)	31,507	-	-	-	-	-	31,507
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(455)	-	-	30	(425)	-	-	-	-	-	(425)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	1,147	-	-	(54)	1,093	-	-	-	-	-	1,093
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2566)	305	-	-	-	305	-	-	-	-	-	305
<b>อาคาร</b>											
ราคาทุนเดิม	4,074	161	(73)	(57)	4,105	968	348	(23)	(14)	1,279	2,826
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	13,265	-	(119)	(24)	13,122	4,684	1,275	(50)	(3)	5,906	7,216
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(152)	-	-	12	(140)	(28)	(7)	-	2	(33)	(107)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2564)	529	-	-	(26)	503	70	-	-	-	70	433
<b>อุปกรณ์</b>	25,209	2,261	(1,989)	(89)	25,392	21,833	1,402	(1,926)	(69)	21,240	4,152
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	6,521	941	(983)	(123)	6,356	2,551	1,331	(966)	(62)	2,854	3,502
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า</b>	3,226	73	(62)	(33)	3,204	3,075	64	(60)	(28)	3,051	153
<b>อื่น ๆ</b>	533	938	(550)	(4)	917	-	-	-	-	-	917
<b>รวม</b>	<u>95,078</u>	<u>4,374</u>	<u>(4,040)</u>	<u>(950)</u>	<u>94,462</u>	<u>33,153</u>	<u>4,413</u>	<u>(3,025)</u>	<u>(174)</u>	<u>34,367</u>	<u>60,095</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
2568

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน			ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	ค่าเสื่อมราคาสะสม			ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
			จำหน่าย/ โอนออก	สุทธิของ ค่าเสื่อม ราคาสะสม	อื่น ๆ				จำหน่าย/ โอนออก	โอนออกไป สุทธิกับ ราคาทุน	อื่น ๆ		
<b>ที่ดิน</b>													
ราคาทุนเดิม	7,961	-	(139)	-	(70)	7,752	-	-	-	-	-	-	7,752
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2568)	28,256	7,492	(475)	-	(151)	35,122	-	-	-	-	-	-	35,122
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2568)	(425)	(39)	87	-	9	(368)	-	-	-	-	-	-	(368)
<b>อาคาร</b>													
ราคาทุนเดิม	2,364	127	(40)	(555)	(7)	1,889	615	127	(5)	(555)	6	188	1,701
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2568)	12,776	6,638	(194)	(6,123)	(25)	13,072	5,732	1,284	(22)	(6,123)	2	873	12,199
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2568)	(140)	(6)	56	37	1	(52)	(33)	(5)	-	37	(2)	(3)	(49)
<b>อุปกรณ์</b>	21,626	861	(2,197)	-	(53)	20,237	19,065	1,004	(2,194)	-	(50)	17,825	2,412
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	4,040	430	(491)	-	(65)	3,914	1,526	772	(496)	-	(16)	1,786	2,128
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า</b>	2,539	76	(65)	-	(138)	2,412	2,474	35	(39)	-	(134)	2,336	76
<b>อื่น ๆ</b>	812	774	(743)	-	-	843	-	-	-	-	-	-	843
<b>รวม</b>	<u>79,809</u>	<u>16,353</u>	<u>(4,201)</u>	<u>(6,641)</u>	<u>(499)</u>	<u>84,821</u>	<u>29,379</u>	<u>3,217</u>	<u>(2,756)</u>	<u>(6,641)</u>	<u>(194)</u>	<u>23,005</u>	<u>61,816</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	2567										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ		ยอด ปลายปี
<b>ที่ดิน</b>											
ราคาทุนเดิม	8,221	-	(104)	(156)	7,961	-	-	-	-	-	7,961
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	28,575	-	(108)	(211)	28,256	-	-	-	-	-	28,256
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(455)	-	-	30	(425)	-	-	-	-	-	(425)
<b>อาคาร</b>											
ราคาทุนเดิม	2,409	52	(55)	(42)	2,364	497	148	(20)	(10)	615	1,749
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	12,927	-	(119)	(32)	12,776	4,550	1,237	(49)	(6)	5,732	7,044
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(152)	-	-	12	(140)	(28)	(7)	-	2	(33)	(107)
<b>อุปกรณ์</b>	21,573	1,677	(1,600)	(24)	21,626	19,766	915	(1,595)	(21)	19,065	2,561
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	4,182	654	(750)	(46)	4,040	1,433	815	(716)	(6)	1,526	2,514
<b>ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า</b>	2,532	34	(23)	(4)	2,539	2,467	31	(21)	(3)	2,474	65
<b>อื่น ๆ</b>	398	777	(363)	-	812	-	-	-	-	-	812
<b>รวม</b>	<u>80,210</u>	<u>3,194</u>	<u>(3,122)</u>	<u>(473)</u>	<u>79,809</u>	<u>28,685</u>	<u>3,139</u>	<u>(2,401)</u>	<u>(44)</u>	<u>29,379</u>	<u>50,430</u>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ ราคาประเมินที่ได้จากผู้ชำนาญการประเมินราคาอิสระจัดอยู่ในระดับ 3 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม (การกำหนดระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมแสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 4.5)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 17,363 ล้านบาท และ 19,099 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 15,781 ล้านบาท และ 17,445 ล้านบาท ตามลำดับ

6.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม										
	2568										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ค่าความนิยม และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
ค่าความนิยม	17,384	-	-	(2,792)	14,592	-	-	-	-	-	14,592
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น											
จากการรวมธุรกิจ	12,954	-	-	(1,376)	11,578	7,308	1,143	-	(838)	7,613	3,965
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	8,620	1,119	(150)	108	9,697	5,613	1,043	(133)	(54)	6,469	3,228
อื่น ๆ	1,884	7	(557)	(451)	883	118	34	-	-	152	731
<b>รวม</b>	<b>40,842</b>	<b>1,126</b>	<b>(707)</b>	<b>(4,511)</b>	<b>36,750</b>	<b>13,039</b>	<b>2,220</b>	<b>(133)</b>	<b>(892)</b>	<b>14,234</b>	<b>22,516</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม										
	2567										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ค่าความนิยม และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
ค่าความนิยม	20,766	-	-	(3,382)	17,384	-	-	-	-	-	17,384
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น											
จากการรวมธุรกิจ	13,649	-	-	(695)	12,954	5,142	2,536	-	(370)	7,308	5,646
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,822	1,962	(196)	(3)	8,585	4,773	1,015	(180)	(25)	5,583	3,002
อื่น ๆ	1,980	68	(33)	(131)	1,884	84	34	-	-	118	1,766
<b>รวม</b>	<b>43,217</b>	<b>2,030</b>	<b>(229)</b>	<b>(4,211)</b>	<b>40,807</b>	<b>9,999</b>	<b>3,585</b>	<b>(180)</b>	<b>(395)</b>	<b>13,009</b>	<b>27,798</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	2568										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	สินทรัพย์ไม่มี ตัวตนอื่นสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,016	675	(94)	(5)	6,592	4,752	766	(94)	(4)	5,420	1,172
อื่น ๆ	830	-	(548)	-	282	118	34	-	-	152	130
<b>รวม</b>	<b>6,846</b>	<b>675</b>	<b>(642)</b>	<b>(5)</b>	<b>6,874</b>	<b>4,870</b>	<b>800</b>	<b>(94)</b>	<b>(4)</b>	<b>5,572</b>	<b>1,302</b>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2567

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	สินทรัพย์ไม่มี ตัวตนอื่นสุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,050	1,000	(32)	(2)	6,016	4,007	779	(32)	(2)	4,752	1,264
อื่น ๆ	801	29	-	-	830	84	34	-	-	118	712
<b>รวม</b>	<b>5,851</b>	<b>1,029</b>	<b>(32)</b>	<b>(2)</b>	<b>6,846</b>	<b>4,091</b>	<b>813</b>	<b>(32)</b>	<b>(2)</b>	<b>4,870</b>	<b>1,976</b>

6.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14,534	10,679	9,487	5,924
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	65	4	65	-
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ</b>	<b>14,469</b>	<b>10,675</b>	<b>9,422</b>	<b>5,924</b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ยอดต้นปี	งบการเงินรวม 2568			ยอดปลายปี
		รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	11,735	(36)	2,190	(58)	13,831
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	403	41	(87)	-	357
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,174	2,918	-	(823)	10,269
ทรัพย์สินรอการขาย	2,983	223	-	(3)	3,203
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	515	(81)	-	-	434
ประมาณการหนี้สิน	7,504	1,892	115	(218)	9,293
อื่น ๆ	13,872	1,916	(436)	368	15,720
<b>รวม</b>	<b>45,186</b>	<b>6,873</b>	<b>1,782</b>	<b>(734)</b>	<b>53,107</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	12,326	284	(1,585)	207	11,232
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	170	(25)	-	-	145
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,554	(260)	2,872	(57)	10,109
อื่น ๆ	14,461	2,813	1	(123)	17,152
<b>รวม</b>	<b>34,511</b>	<b>2,812</b>	<b>1,288</b>	<b>27</b>	<b>38,638</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>10,675</b>	<b>4,061</b>	<b>494</b>	<b>(761)</b>	<b>14,469</b>

หน่วย : ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี	งบการเงินรวม 2567		อื่น ๆ	ยอดปลายปี
		รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	11,886	(246)	262	(167)	11,735
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	493	(96)	6	-	403
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,261	(115)	-	28	8,174
ทรัพย์สินรอการขาย	1,972	1,011	-	-	2,983
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	294	211	16	(6)	515
ประมาณการหนี้สิน	6,900	527	(110)	187	7,504
อื่น ๆ	13,159	1,615	(346)	(556)	13,872
<b>รวม</b>	<b>42,965</b>	<b>2,907</b>	<b>(172)</b>	<b>(514)</b>	<b>45,186</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	12,017	(166)	474	1	12,326
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	192	(22)	-	-	170
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,509	24	54	(33)	7,554
อื่น ๆ	12,982	1,555	-	(76)	14,461
<b>รวม</b>	<b>32,700</b>	<b>1,391</b>	<b>528</b>	<b>(108)</b>	<b>34,511</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>10,265</b>	<b>1,516</b>	<b>(700)</b>	<b>(406)</b>	<b>10,675</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	11,053	(123)	2,428	(55)	13,303
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	403	41	(87)	-	357
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,577	2,211	-	(164)	5,624
ทรัพย์สินรอการขาย	2,752	118	-	-	2,870
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	166	(21)	-	22	167
ประมาณการหนี้สิน	6,998	1,924	102	(19)	9,005
อื่น ๆ	13,019	1,845	(436)	(4)	14,424
<b>รวม</b>	<u>37,968</u>	<u>5,995</u>	<u>2,007</u>	<u>(220)</u>	<u>45,750</u>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	11,633	292	(1,601)	(1)	10,323
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,221	(246)	2,810	(28)	9,757
อื่น ๆ	13,190	3,060	-	(2)	16,248
<b>รวม</b>	<u>32,044</u>	<u>3,106</u>	<u>1,209</u>	<u>(31)</u>	<u>36,328</u>
<b>สุทธิ</b>	<u>5,924</u>	<u>2,889</u>	<u>798</u>	<u>(189)</u>	<u>9,422</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดปลายปี
	2567	2568	2569	2570	
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	11,292	(346)	273	(166)	11,053
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	493	(96)	6	-	403
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,058	551	-	(32)	3,577
ทรัพย์สินรอการขาย	1,686	1,066	-	-	2,752
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	123	35	15	(7)	166
ประมาณการหนี้สิน	6,478	639	(128)	9	6,998
อื่น ๆ	11,926	1,436	(345)	2	13,019
<b>รวม</b>	<b>35,056</b>	<b>3,285</b>	<b>(179)</b>	<b>(194)</b>	<b>37,968</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	11,398	(249)	484	-	11,633
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,414	(237)	84	(40)	7,221
อื่น ๆ	11,107	2,086	-	(3)	13,190
<b>รวม</b>	<b>29,919</b>	<b>1,600</b>	<b>568</b>	<b>(43)</b>	<b>32,044</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>5,137</b>	<b>1,685</b>	<b>(747)</b>	<b>(151)</b>	<b>5,924</b>

6.14 เงินรับฝาก

6.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
	หน่วย : ล้านบาท			
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	285,119	268,865	144,307	136,813
ออมทรัพย์	1,691,238	1,662,444	1,587,238	1,563,917
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,219,416	1,237,833	1,048,445	1,021,231
บัตรเงินฝาก	511	512	511	512
<b>รวม</b>	<b>3,196,284</b>	<b>3,169,654</b>	<b>2,780,501</b>	<b>2,722,473</b>

6.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,281,015	219,697	2,500,712	2,226,547	233,816	2,460,363
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	88,591	134,823	223,414	51,744	145,234	196,978
เงินสกุลอื่น	23,409	448,749	472,158	24,421	487,892	512,313
<b>รวม</b>	<b>2,393,015</b>	<b>803,269</b>	<b>3,196,284</b>	<b>2,302,712</b>	<b>866,942</b>	<b>3,169,654</b>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,281,222	219,660	2,500,882	2,226,735	233,783	2,460,518
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	88,540	78,440	166,980	51,721	79,106	130,827
เงินสกุลอื่น	16,961	95,678	112,639	17,126	114,002	131,128
<b>รวม</b>	<b>2,386,723</b>	<b>393,778</b>	<b>2,780,501</b>	<b>2,295,582</b>	<b>426,891</b>	<b>2,722,473</b>

6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>หน่วย : ล้านบาท</b>				
<b>ในประเทศ</b>				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	20,425	23,781	20,425	23,781
ธนาคารพาณิชย์	177,189	181,041	172,994	176,721
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	5,856	3,960	5,856	3,960
สถาบันการเงินอื่น	19,578	11,138	20,374	11,737
รวมในประเทศ	<u>223,048</u>	<u>219,920</u>	<u>219,649</u>	<u>216,199</u>
<b>ต่างประเทศ</b>				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	40,818	62,988	41,498	61,342
เงินเยน	12,194	15,371	12,223	15,392
เงินยูโร	1,648	1,601	1,650	1,601
เงินสกุลอื่น	36,936	47,056	22,096	26,112
รวมต่างประเทศ	<u>91,596</u>	<u>127,016</u>	<u>77,467</u>	<u>104,447</u>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<u><u>314,644</u></u>	<u><u>346,936</u></u>	<u><u>297,116</u></u>	<u><u>320,646</u></u>

6.16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 16,004 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 1,218 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด จำนวน 1,784 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 17,308 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 1,653 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด จำนวน 2,014 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้า จำนวน 343 ล้านบาท และ 455 ล้านบาท ตามลำดับ

6.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.17.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและ						
ไม่มีหลักประกัน	-	141,366	141,366	-	112,733	112,733
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	102,231	102,231	-	100,301	100,301
อื่น ๆ	674	-	674	1,074	-	1,074
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(262)	(262)	-	(323)	(323)
<b>รวม</b>	<b>674</b>	<b>243,335</b>	<b>244,009</b>	<b>1,074</b>	<b>212,711</b>	<b>213,785</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2568			2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและ						
ไม่มีหลักประกัน	-	141,366	141,366	-	112,733	112,733
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	102,231	102,231	-	100,301	100,301
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(262)	(262)	-	(323)	(323)
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>243,335</b>	<b>243,335</b>	<b>-</b>	<b>212,711</b>	<b>212,711</b>

6.17.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	งบการเงินรวม	
				จำนวนเงิน	
				2568	2567
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2567 - 2578	4.30% - 5.65%	141,366	112,733
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2577 - 2583	3.466% - 6.056%	102,231	74,801
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	- *	5.00% *	-	25,500
อื่น ๆ	บาท	2568 - 2569	0.00% - 2.40%	674	1,074
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(262)	(323)
<b>รวม</b>				<b>244,009</b>	<b>213,785</b>

\* ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี

ประเภท	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
				จำนวนเงิน	จำนวนเงิน
				2568	2567
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2567 - 2578	4.30% - 5.65%	141,366	112,733
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2577 - 2583	3.466% - 6.056%	102,231	74,801
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	*	5.00%*	-	25,500
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(262)	(323)
<b>รวม</b>				<u>243,335</u>	<u>212,711</u>

## 6.18 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2542 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2572 ต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 450 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 30 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.025 ต่อปี เพื่อทดแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.25 ต่อปี จำนวน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.375 ต่อปี จำนวน 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ตามที่ธนาคารได้ไถ่ถอนก่อนครบกำหนดและได้รับอนุญาตจาก ธปท. แล้ว และเนื่องจากเป็นการไถ่ถอนหุ้นกู้เดิมในราคาตลาดซึ่งต่ำกว่าราคาที่เราไว้ ธนาคารได้บันทึกบัญชีสำหรับหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2572 เท่ากับ 259 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (9,535 ล้านบาท) และจะตัดจำหน่ายส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าที่ไถ่ถอนทุกเดือน จนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.733 ต่อปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2562

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนสถาบันในต่างประเทศตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารแสดงรายการดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงิน โดยพิจารณาถึงภาวะผูกพันตามสัญญา และสิทธิตามกฎหมาย

\* ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี

ที่ระบุไว้ในการเสนอขาย ต่อมาเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2568 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธินี้ทั้งจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.466 ต่อปีจนถึงวันที่ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด จากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงตามรายละเอียดที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิเป็นจำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2564

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2568 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.056 ต่อปีจนถึงวันที่ผู้ออกตราสารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนด จากนั้นอัตราดอกเบี้ยจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงตามรายละเอียดที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิเป็นจำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2568

#### 6.19 หุ้นกู้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาบทพจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2547 ซึ่งอนุมัติเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร และมีมติอนุมัติให้ธนาคารออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้วยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการทั้งประเภทด้วยสิทธิและไม่ด้วยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้วยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไปก็ได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการมีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และให้หุ้นกู้ด้วยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี และมีวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนดเงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรออกและเสนอขายหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 500 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้วยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (หมายเหตุข้อ 6.24)

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้วยสิทธิหรือไม่ด้วยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ และหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น

ที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าวหักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้วยสิทธิหรือไม่ด้วยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าว หักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.05 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.45 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 1,198 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อมาเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2567 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.05 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ตามที่ครบกำหนดแล้ว

เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2565 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2566 อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.30 ต่อปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 749 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2566 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2566 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 1,244 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2567 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.65 ต่อปี จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 746 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2568 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ ที่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ มีประกันหรือไม่มีประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าว หักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2568 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.507 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.082 ต่อปี จำนวน

600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

6.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2540 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งที่เป็นหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิภายใต้ Medium Term Note Program วงเงินไม่เกิน 1,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี โดยให้เสนอขายในตลาดต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ทั้งนี้ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนด และ/หรือ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นกู้ ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการชำระคืน โดยให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารยังไม่ได้มีการออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าว

6.21 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ภาวะผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	16,063	15,014	14,343	13,389
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	12,486	12,580	9,689	10,204
อื่น ๆ	9,236	9,181	15,141	9,161
<b>รวม</b>	<b>37,785</b>	<b>36,775</b>	<b>39,173</b>	<b>32,754</b>

รายการเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ยอดต้นปี	36,775	34,426	32,754	31,081
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	5,543	6,779	9,828	5,385
ตัดจำหน่าย/ลดลงระหว่างปี	(4,533)	(4,430)	(3,409)	(3,712)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>37,785</b>	<b>36,775</b>	<b>39,173</b>	<b>32,754</b>

6.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

6.22.1 โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 1,697 ล้านบาท และ 1,679 ล้านบาท และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 1,233 ล้านบาท และ 1,174 ล้านบาท ตามลำดับ

## 6.22.2 โครงการผลประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีโครงการผลประโยชน์ที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ส่วนสาขาในต่างประเทศและบริษัทย่อยบางแห่งมีการจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ทั้งนี้ได้แสดงตารางกระทบยอดภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ตลอดจนสินทรัพย์โครงการและจำนวนที่รับรู้ในงบการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568	2567
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ตั้งเป็นกองทุน	2,363	2,430	583	610
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	(1,035)	(1,183)	(507)	(523)
	1,328	1,247	76	87
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ไม่ได้ตั้งเป็นกองทุน	14,735	13,767	14,267	13,302
<b>หนี้สินสุทธิ</b>	<b>16,063</b>	<b>15,014</b>	<b>14,343</b>	<b>13,389</b>

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับโครงการผลประโยชน์ทั้งที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568	2567
ยอดต้นปี	16,197	16,137	13,912	13,870
ต้นทุนบริการ	1,068	1,035	838	812
ต้นทุนดอกเบี้ย	404	400	289	283
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(692)	(727)	(453)	(430)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของภาระผูกพัน				
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน				
ทางการเงิน	633	135	486	9
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน				
ด้านประชากรศาสตร์	3	(34)	-	(8)
จากประสบการณ์	(299)	(612)	(206)	(581)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน				
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(216)	(137)	(16)	(43)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>17,098</b>	<b>16,197</b>	<b>14,850</b>	<b>13,912</b>

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
ยอดต้นปี	1,183	1,693	523	744
ดอกเบี้ยรับ	52	68	20	21
เงินจ่ายสมทบ	129	28	16	28
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(250)	(289)	(44)	(19)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยจากสินทรัพย์โครงการ	(2)	(243)	(1)	(225)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน				
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(77)	(74)	(7)	(26)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>1,035</b>	<b>1,183</b>	<b>507</b>	<b>523</b>

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานและสินทรัพย์โครงการโดยเฉลี่ยแต่ละโครงการ และการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญแต่ละตัว ซึ่งทำให้ภาวะผูกพันเพิ่มขึ้นหากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ	ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ	ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น
	2568	2567	2568	2567
อัตราคิดลด	0.20 - 6.11	0.20 - 7.00	12.05	11.59
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	11.20	10.78
	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ	ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ	ภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น
	2568	2567	2568	2567
อัตราคิดลด	0.20 - 6.11	0.20 - 6.06	12.92	12.51
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	11.80	11.40

6.23 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	2567
เงินมัดจำและเงินประกัน	58,440	54,151	34,281	29,008
เจ้าหนี้อื่น	42,240	36,789	37,539	32,051
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	29,738	24,868	26,091	20,460
เงินรับล่วงหน้าจากบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	109	23	109	23
เงินรับล่วงหน้าจากบริการโอนเงินด้วยวิธีการ				
ทางอิเล็กทรอนิกส์	16	17	16	17
หนี้สินอื่น	18,308	21,915	16,085	19,194
<b>รวม</b>	<b>148,851</b>	<b>137,763</b>	<b>114,121</b>	<b>100,753</b>

6.24 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นของธนาคาร ประกอบด้วย

- หุ้นสามัญ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. และประเภท ข. โดยผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิตามที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิรวม 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	
	2568	2567
หุ้นสามัญ	3,998,345,000	3,998,345,000
หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก.	655,000	655,000
หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข.	1,000,000	1,000,000
<b>รวม</b>	<b>4,000,000,000</b>	<b>4,000,000,000</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีหุ้นสามัญที่ออกแล้ว จำนวน 1,908,842,894 หุ้น และมีหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 2,039,502,106 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. ที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 655,000 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. ที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 1,000,000 หุ้น ทั้งนี้ การจัดสรรหุ้นในส่วนที่ยังไม่ออกของธนาคารจะเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรร ดังนี้

1. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 1,339,502,106 หุ้น ดังนี้
  - 1.1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 459,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป รวมถึงจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน
  - 1.2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
  - 1.3) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น
2. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 50,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารได้ออกและเสนอขายเมื่อปี 2542 โดยเป็นส่วนหนึ่งของหลักทรัพย์ทุนทวี (CAPS)
3. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 500,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออก และเสนอขายต่อไปในอนาคต
4. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 200,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
5. จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. จำนวน 655,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
6. จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ทั้งนี้ การเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### 6.25 การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2541 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารจัดตั้ง Special Purpose Vehicle (SPV) เพื่อออกตราสารค้ำประกัน (Capital Securities) วงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นเสนอขายต่อผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถออกและเสนอขายตราสารค้ำประกันทั้งหมดในคราวเดียวกัน หรือทยอยออกและเสนอขายเป็นคราว ๆ ไปและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดตั้ง SPV

ตราสารค้ำยทุนดังกล่าวอาจเป็นตราสารชนิดไม่มีอายุไถ่ถอน ไม่สะสมเงินปันผล อาจให้สิทธิแก่ SPV ในการขอไถ่ถอนคืน หรืออาจค้ำประกันโดยธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ เงื่อนไขของการออกตราสารค้ำยทุนดังกล่าวอาจระบุว่า หากมีเหตุการณ์ บางประการเกิดขึ้น ธนาคารจะต้องหรืออาจจะต้องออกตราสารอื่นเพื่อแลกเปลี่ยนกับตราสารค้ำยทุนดังกล่าว

ในการออกตราสารค้ำยทุนโดย SPV ดังกล่าว ธนาคารอาจต้องออกตราสารที่มีลักษณะด้อยสิทธิ หรือมีหลักประกัน หรือสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้น หรือตราสารอื่นของธนาคารได้ หรือมีลักษณะอื่น ให้แก่ SPV วงเงินไม่เกิน 1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการออกตราสารค้ำยทุน ที่ออกโดย SPV และตราสารที่ธนาคารอาจต้องออกให้แก่ SPV ทั้งนี้ เงื่อนไขของตราสารค้ำยทุนที่ออกโดย SPV อาจรวมถึง การจ่ายเงินปันผล หรือผลประโยชน์อื่นใดตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งเงินปันผลและผลประโยชน์อื่นที่จะจ่าย ดังกล่าว อาจมีความสัมพันธ์กับการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร หรือการจ่ายผลประโยชน์ของหลักทรัพย์อื่นของ ธนาคาร

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2542 ผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ธนาคารสามารถจัดตั้ง หรือถือหุ้นในบริษัทย่อย หรือ SPV เพื่อประโยชน์ใน การระดมทุนของธนาคารโดยการเสนอขายหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ให้กับบริษัทย่อย หรือ SPV หรือให้ธนาคารเสนอ ขายหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ ให้กับกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่นที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ ของธนาคารเป็นหลัก รวมทั้งการเข้าทำสัญญา Trust Agreement หรือสัญญาหลักในการลงทุนระหว่างธนาคารกับ บริษัทย่อย หรือ SPV หรือกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารยังไม่ได้จัดตั้ง SPV เนื่องจาก ยังไม่ได้มีการออกตราสารเพื่อการระดมทุนผ่าน SPV ตามมติดังกล่าว

#### 6.26 ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

6.26.1 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมี จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน แต่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ต้องจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน และทุนสำรองนี้จะนำมา จ่ายปันผลไม่ได้

6.26.2 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไป ไม่ได้ระบุเพื่อการใด การหนึ่งโดยเฉพาะ

## 6.27 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 31 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2566 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2566 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2566 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท เป็นจำนวน 9,543 ล้านบาท ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2567

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2567 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2567 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,817 ล้านบาท ในวันที่ 20 กันยายน 2567

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2568 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 32 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2567 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2567 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2567 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท เป็นจำนวน 12,406 ล้านบาท ในวันที่ 9 พฤษภาคม 2568

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2568 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2568 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,818 ล้านบาท ในวันที่ 26 กันยายน 2568

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวแล้ว

6.28 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรม สัญญาซื้อคืน และมีภาระผูกพันกับส่วนราชการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 159,695 ล้านบาท และ 159,498 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 155,294 ล้านบาท และ 153,830 ล้านบาท ตามลำดับ

6.29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
การรับอวัลต์เงิน	4,104	3,967	4,104	3,967
การค้าประกันการกู้ยืม	23,696	27,703	19,794	22,290
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	37,543	30,711	26,532	18,193
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	22,448	41,783	18,233	37,061
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	146,152	150,328	145,620	149,717
การค้าประกันอื่น	250,419	245,330	236,289	232,381
อื่น ๆ	283,254	243,180	241,650	190,530
<b>รวม</b>	<b>767,616</b>	<b>743,002</b>	<b>692,222</b>	<b>654,139</b>

6.30 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งหลายคดี อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจ ตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ ต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

6.31 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการ และพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

	งบการเงินรวม		หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2568	2567
<b>เงินฝาก</b>				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	2,245	1,538
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	2	2
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	52	58
<b>รวม</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,299</u>	<u>1,598</u>
<b>เงินลงทุน</b>				
บริษัทย่อย				
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	22,108	23,791
<b>รวม</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,108</u>	<u>23,791</u>
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	2,150	2,200
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	1
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	120	298	120	298
<b>รวม</b>	<u>120</u>	<u>298</u>	<u>2,270</u>	<u>2,499</u>
<b>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	33	24
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1	2	1	2
<b>รวม</b>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>34</u>	<u>26</u>
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	19	22
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	3	4
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	294	353
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	21	37
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	14	15	14	15
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	31	22	31	22
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	11	10	-	1
<b>รวม</b>	<u>56</u>	<u>47</u>	<u>382</u>	<u>454</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
<b>เงินรับฝาก</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	121	157
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	171	76
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	12	10
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	307	124
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	81	145
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	62	58
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	139	123
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	409	330
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	-	317	687
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	56	58
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	205	194	205	194
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	498	415	498	415
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	1	1	1	1
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	17	21	17	21
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	7,103	8,084	7,103	8,084
<b>รวม</b>	<b>7,824</b>	<b>8,715</b>	<b>9,499</b>	<b>10,483</b>
<b>เงินกู้ยืม</b>				
บริษัทย่อย				
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	1,895	-
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,895</b>	<b>-</b>
<b>หนี้สินอื่น</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	1	1
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	329	330
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	94	68
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	2	7	2	7
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	33	32	33	32
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	1	-	1	-
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	2	4	2	4
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	16	20	6	7
<b>รวม</b>	<b>54</b>	<b>63</b>	<b>469</b>	<b>450</b>

\* เดิมถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2568 ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

ภาวะผูกพัน	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2568	2567	2568	2567
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	2,539	3,578
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด	-	-	397	397
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	30	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1,161	69
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	794	50
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	-	346	279
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	30	44
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	1	1	1
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1	94	1	94
<b>รวม</b>	<b>2</b>	<b>95</b>	<b>5,299</b>	<b>4,512</b>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.10 ถึง 3.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.70 ถึง 7.35 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.8

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
<b>ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ</b>				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	48	43
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	76	70
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	1	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	7	11	7	11
<b>รวม</b>	<u>7</u>	<u>11</u>	<u>132</u>	<u>124</u>
<b>ค่าธรรมเนียมและบริการรับ</b>				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	2	2
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	3	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1,959	2,152
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	113	18
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	90	159
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	3	4	3	4
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	33	40	-	-
<b>รวม</b>	<u>36</u>	<u>44</u>	<u>2,170</u>	<u>2,337</u>
<b>เงินปันผลรับ</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	850	998
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	859	933
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	2,125	2,002
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	23	45
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	13	102	13	102
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	112	317	112	317
<b>รวม</b>	<u>125</u>	<u>419</u>	<u>3,982</u>	<u>4,397</u>

\* เดิมถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2568 ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
<b>รายได้อื่น</b>				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	-	7
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	1	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	4	4
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	139	153
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	6	5	6	5
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	9	11	9	11
<b>รวม</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>159</b>	<b>181</b>
<b>ดอกเบี้ยจ่าย</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	6	8
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	3	4
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1	3
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	1	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	51	-
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	1	1
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	12	9
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	2	3	2	3
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	2	1	2
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	42	50	42	50
<b>รวม</b>	<b>45</b>	<b>55</b>	<b>121</b>	<b>83</b>
<b>ค่าธรรมเนียมจ่าย</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	4	6
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	56	56	-	-
<b>รวม</b>	<b>56</b>	<b>56</b>	<b>4</b>	<b>6</b>

\* เดิมถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2568 ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
<b>ค่าใช้จ่ายอื่น</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บางกอกแบงก์ เบอริฮาด	-	-	7	-
<b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน</b>				
บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	30	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	-	3
ธนาคารทีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	-	1
<b>บริษัทร่วม</b>				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	10	10	10	10
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	347	372	347	372
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	4	2	4	2
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	4	3	4	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	51	51	37	38
<b>รวม</b>	<b>416</b>	<b>438</b>	<b>439</b>	<b>429</b>
<b>ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	9	15
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	(1)	(8)	(1)	(8)
<b>รวม</b>	<b>(1)</b>	<b>(8)</b>	<b>8</b>	<b>7</b>

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	3,578	3,117	2,079	1,960
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	168	160	114	104
<b>รวม</b>	<b>3,746</b>	<b>3,277</b>	<b>2,193</b>	<b>2,064</b>

6.32 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงิน และ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ

\* เดิมถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2568 ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

6.33 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตามข้อกำหนดของ ธปท. ระบุให้ธนาคารต้องเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ของธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารด้วย ซึ่งงบกระแสเงินสดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด มีดังนี้

**บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด**  
**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(170)	376
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1	1
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(82)	(80)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	305	-
รายได้เงินปันผล	(58)	(60)
เงินสดรับจากเงินปันผล	58	60
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6)	(9)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	48	288
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(87)	(253)
ทรัพย์สินรอการขาย	26	14
สินทรัพย์อื่น	-	10
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินมัดจำรับ	15	(51)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	2	8
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1)	(1)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1)	(1)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1	7
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	10	3
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	11	10

## 6.34 ส่วนงานดำเนินงาน

### 6.34.1 ส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยจำนวนที่แสดงในแต่ละส่วนงานดำเนินงานเป็นจำนวนหลังจากการปันส่วนต้นทุนส่วนกลางที่ระบุได้ รวมถึงราคาโอนระหว่างกัน (Transfer pricing) แล้ว

รายการระหว่างส่วนงานดำเนินงานบันทึกเสมือนเป็นรายการค้าตามปกติที่ทำกับบุคคลภายนอก และถูกต้องออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ธนาคารกำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

#### กิจการธนาคารในประเทศ

กิจการธนาคารในประเทศให้บริการทางการเงินที่ดำเนินการภายในประเทศ โดยมีประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่อ บริการรับฝากเงิน บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการโอนเงินและแลกเปลี่ยนเงิน บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิต บริการบัตรเดบิต และบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

#### กิจการธนาคารต่างประเทศ

กิจการธนาคารต่างประเทศให้บริการทางการเงินผ่านทางสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ โดยมีประเภทผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่อ บริการรับฝากเงิน บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการโอนเงินและชำระเงินระหว่างประเทศ และบริการเกี่ยวกับการส่งออกและนำเข้า

#### กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจ ดำเนินการเกี่ยวกับบริการธุรกิจโครงการ บริการทุนธนกิจ บริการที่ปรึกษาทางการเงิน บริการรับฝากทรัพย์สิน ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ รวมถึงการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

#### อื่น ๆ

กิจการที่นอกเหนือจากกิจการธนาคารและการเงินธนกิจ ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์สินจัดการกองทุนรวม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริหารจัดการกองทุน และอื่น ๆ โดยส่วนนี้ได้รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ยังมิได้มีการปันส่วนให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	100,405	38,919	23,787	15,395	(8)	178,498
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมก่อน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(33,659)	(17,133)	(3,213)	(32,366)	8	(86,363)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน</b>						
ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	<u>66,746</u>	<u>21,786</u>	<u>20,574</u>	<u>(16,971)</u>	<u>-</u>	<u>92,135</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	98,885	43,018	19,569	14,349	(10)	175,811
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวมก่อน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(32,198)	(18,324)	(6,056)	(27,837)	10	(84,405)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน</b>						
ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	<u>66,687</u>	<u>24,694</u>	<u>13,513</u>	<u>(13,488)</u>	<u>-</u>	<u>91,406</u>

ฐานะการเงินตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				รายการ ตัดบัญชี	รวม
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ		
<b>สินทรัพย์รวม</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1,800,465	1,235,699	1,753,458	482,660	(665,940)	4,606,342
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,835,273	1,315,043	1,592,213	473,784	(664,934)	4,551,379

6.34.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ผลการดำเนินงานตามภูมิศาสตร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	137,642	40,856	178,498	128,981	46,830	175,811
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม*	(97,861)	(24,649)	(122,510)	(94,104)	(25,139)	(119,243)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,781	16,207	55,988	34,877	21,691	56,568
ภาษีเงินได้	(6,496)	(3,126)	(9,622)	(6,726)	(4,220)	(10,946)

ฐานะการเงินตามภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน**	61,974	32,044	94,018	57,854	30,038	87,892
สินทรัพย์รวม	3,931,676	674,666	4,606,342	3,747,434	803,945	4,551,379

6.35 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,125	20,374	14,753	15,558
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	904	1,291	328	475
เงินลงทุนในตราสารหนี้	26,600	26,702	17,353	18,159
เงินให้สินเชื่อ	146,032	159,115	119,869	129,535
อื่น ๆ	421	547	416	547
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>191,082</b>	<b>208,029</b>	<b>152,719</b>	<b>164,274</b>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 166,283 ล้านบาท และ 23,895 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 137,302 ล้านบาท และ 15,090 ล้านบาท ตามลำดับ

\* รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

\*\* ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 183,854 ล้านบาท และ 22,884 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 148,018 ล้านบาท และ 15,781 ล้านบาท ตามลำดับ

6.36 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
เงินรับฝาก	35,970	41,657	21,346	25,321
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,415	7,840	5,560	6,761
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,656	12,383	11,870	11,534
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	11,355	11,283	11,300	11,182
อื่น ๆ	1,056	966	1,056	966
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>67,452</b>	<b>74,129</b>	<b>51,132</b>	<b>55,764</b>

หน่วย : ล้านบาท

6.37 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืม	254	320	212	255
บริการบัตรเครดิต บัตรเครดิต และธุรกรรมทาง				
อิเล็กทรอนิกส์	21,857	22,195	20,347	20,453
อื่น ๆ	20,834	21,401	14,063	13,616
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	42,945	43,916	34,622	34,324
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	15,753	16,192	14,161	14,324
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>27,192</b>	<b>27,724</b>	<b>20,461</b>	<b>20,000</b>

หน่วย : ล้านบาท

- 6.38 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน  
 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่  
 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	11,950	10,014	12,249	9,774
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(2,282)	(1,338)	(2,279)	(1,359)
ตราสารหนี้	908	728	26	92
ตราสารทุน	9	513	(144)	245
อื่น ๆ	(1)	2	-	-
รวม	<u>10,584</u>	<u>9,919</u>	<u>9,852</u>	<u>8,752</u>
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่				
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	545	610	545	610
ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิ	(1,955)	(2,229)	(1,956)	(2,229)
รวม	<u>(1,410)</u>	<u>(1,619)</u>	<u>(1,411)</u>	<u>(1,619)</u>
อื่น ๆ	<u>3,473</u>	<u>665</u>	<u>3,734</u>	<u>595</u>
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u><u>12,647</u></u>	<u><u>8,965</u></u>	<u><u>12,175</u></u>	<u><u>7,728</u></u>

- 6.39 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน  
 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการ				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เฉพาะตราสารหนี้)	10,737	896	9,723	1,012
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(5)	38	-
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u><u>10,737</u></u>	<u><u>891</u></u>	<u><u>9,761</u></u>	<u><u>1,012</u></u>

6.40 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	36,587	34,264	31,640	30,824
อื่น ๆ	(440)	574	(1,062)	101
<b>รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>	<b><u>36,147</u></b>	<b><u>34,838</u></b>	<b><u>30,578</u></b>	<b><u>30,925</u></b>

6.41 ภาษีเงินได้

6.41.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568	2567
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	13,683	12,462	10,911	10,316
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(4,061)	(1,516)	(2,889)	(1,685)
<b>รวมภาษีเงินได้</b>	<b><u>9,622</u></b>	<b><u>10,946</u></b>	<b><u>8,022</u></b>	<b><u>8,631</u></b>

6.41.2 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน						
ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,811	(1,992)	7,819	9,472	(1,916)	7,556
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม						
เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน						
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2,674	(535)	2,139	2,234	(447)	1,787
ขาดทุนจากการแปลงค่าทางการเงิน						
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ						
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(8,141)	-	(8,141)	(7,988)	-	(7,988)
ในบริษัทร่วม	-	-	-	(3)	1	(2)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ						
ดีราคาสินทรัพย์						
ดีราคาสินทรัพย์	13,848	(2,873)	10,975	(177)	(39)	(216)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุน						
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่	(29,636)	5,866	(23,770)	(8,929)	1,804	(7,125)
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจาก						
ความเสี่ยงด้านเครดิต						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม	435	(87)	348	(30)	6	(24)
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน						
	(337)	115	(222)	268	(109)	159
<b>รวม</b>	<b>(11,346)</b>	<b>494</b>	<b>(10,852)</b>	<b>(5,153)</b>	<b>(700)</b>	<b>(5,853)</b>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2568			2567		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน						
ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,208	(1,643)	6,565	9,346	(1,873)	7,473
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม						
เครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน						
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	2,674	(535)	2,139	2,234	(447)	1,787
ขาดทุนจากการแปลงค่าบการเงิน						
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(2,246)	-	(2,246)	(1,393)	-	(1,393)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ						
ตีราคาสินทรัพย์	13,483	(2,810)	10,673	(177)	(68)	(245)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุน						
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(29,177)	5,771	(23,406)	(8,733)	1,763	(6,970)
กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่						
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจาก						
ความเสี่ยงด้านเครดิต	435	(87)	348	(31)	6	(25)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(278)	101	(177)	355	(128)	227
<b>รวม</b>	<b>(6,901)</b>	<b>797</b>	<b>(6,104)</b>	<b>1,601</b>	<b>(747)</b>	<b>854</b>

6.41.3 การกระหนาบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568		2567	
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,988		56,567	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	11,198	20.00	11,313	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,727		1,993	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีอื่น ๆ	(1,223)		(1,610)	
	(2,080)		(750)	
<b>รวมภาษีเงินได้</b>	<b>9,622</b>	<b>17.19</b>	<b>10,946</b>	<b>19.35</b>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568		2567	
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	52,991		51,667	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	10,598	20.00	10,334	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,627		1,770	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีอื่น ๆ	(1,144)		(1,609)	
	(3,059)		(1,864)	
<b>รวมภาษีเงินได้</b>	<b>8,022</b>	<b>15.14</b>	<b>8,631</b>	<b>16.71</b>

6.41.4 ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้ขอบเขตของกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rules) ซึ่งเป็นการกำหนดอัตราภาษีขั้นต่ำร้อยละ 15 ทั่วโลก โดยอัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริงภายใต้กฎเกณฑ์ดังกล่าวจะถูกประเมินในระดับประเทศและจะต้องมีการจ่ายภาษีเพิ่มเติมหากอัตราภาษีที่แท้จริงที่คำนวณได้ในระดับประเทศต่ำกว่าร้อยละ 15 ประเทศไทยเริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2568 และบางประเทศในกลุ่มเริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2567 ซึ่งจากการประเมินของธนาคารไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

6.42 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569