

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 มีนาคม 2569

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

บงกต เกรียงพันธุ์อมร

บงกต เกรียงพันธุ์อมร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6777

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กรกฎาคม 2569

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	10	163,574,658	124,102,504
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	24,778,408	13,075,320
เงินลงทุน - สุทธิ	12	129,342,429	129,078,887
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	13	196,232,901	203,314,766
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	15	174,053	214,502
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	16.1	100,616	170,183
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	17	483,640	495,537
ดอกเบี้ยค้างรับ		742,095	908,903
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18.1	338,409	325,633
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	19	115,550	161,525
รวมสินทรัพย์		515,882,759	471,847,760

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	20	320,831,924	288,680,682
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	10,112,341	10,508,372
หนี้สินยืมคืนเมื่อทวงถาม		464,484	1,155,386
หนี้สินอนุพันธ์	11	19,965,466	12,153,944
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	712,266	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16.2	86,933	148,475
ประมาณการหนี้สิน	23	499,293	488,455
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		639,550	962,285
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		738,727	765,638
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18.1	85,481	108,179
หนี้สินอื่น	24	1,980,874	770,717
รวมหนี้สิน		356,117,339	315,742,133
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	28	98,137,800	98,137,800
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	28	4,285,195	6,065,072
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		260,711	296,568
กำไรสะสม		57,081,714	51,606,187
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		159,765,420	156,105,627
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		515,882,759	471,847,760

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Manohar Taksirani

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสูงสุดประจำประเทศไทย

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2569	2568
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้ดอกเบี้ย	33 10,487,632	14,487,822
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34 5,797,165	7,732,333
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,690,467	6,755,489
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	444,435	442,069
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	60,979	69,816
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	35 383,456	372,253
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	36 4,292,493	3,628,708
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,118	661
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,369,534	10,757,111
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,037,158	1,011,120
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	371,174	378,515
ค่าภาษีอากร	329,391	450,934
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	30 424,782	447,032
ค่าใช้จ่ายอื่น	344,712	291,126
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,507,217	2,578,727
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	37 (15,383)	(586,028)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,877,700	8,764,412
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18.2 1,402,173	1,716,021
กำไรสำหรับปี	5,475,527	7,048,391

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

(หน่วย: พันบาท)

	2569	2568
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(44,821)	323,867
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	8,964	(64,773)
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(35,857)	259,094
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(2,039)
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	-	408
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	-	(1,631)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(35,857)	257,463
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	5,439,670	7,305,854

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Machida Takahiro

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสูงสุดประจำประเทศไทย

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนหนึ่งของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

(หน่วย: พันบาท)

		องค์ประกอบอื่นของส่วน ของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิจากภาษีเงินได้		กำไรสะสม		รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2567	เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย เพื่อดำรงสินทรัพย์ ในต่างประเทศ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	17,119,459 (11,054,387)	37,474	44,559,427	159,854,160 (11,054,387)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	7,048,391 (1,631)	7,048,391 257,463
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	259,094	7,046,760	7,305,854
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	259,094	7,046,760	7,305,854
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	98,137,800	6,065,072	6,065,072	6,065,072	296,568	51,606,187	156,105,627
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2568	98,137,800	6,065,072	6,065,072	6,065,072	296,568	51,606,187	156,105,627
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	-	(1,779,877)	(1,779,877)	(1,779,877)	-	-	(1,779,877)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	5,475,527	5,475,527 (35,857)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(35,857)	-	(35,857)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	(35,857)	5,475,527	5,439,670
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	98,137,800	4,285,195	4,285,195	4,285,195	260,711	57,081,714	159,765,420

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๖

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

	(หน่วย: พันบาท)	
	2569	2568
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,877,700	8,764,412
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	313,868	283,982
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,383)	(586,028)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	30,464	27,690
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปริวรรตเงินตรา		
และจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(122,284)	165,819
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,690,467)	(6,755,489)
เงินสดรับดอกเบี้ย	10,571,866	14,881,967
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,490,615)	(7,422,724)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,455,592)	(1,845,175)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	6,019,557	7,514,454
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(38,328,677)	(18,282,297)
สินทรัพย์อนุพันธ์	(165,284)	19,415,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,421,765	21,301,273
สินทรัพย์อื่น	44,362	11,796
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	32,151,242	(2,513,305)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(396,031)	4,162,333
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(690,902)	5,908
หนี้สินอนุพันธ์	(3,952,141)	(13,935,056)
หนี้สินอื่น	750,286	(383,473)
เงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงาน	2,854,177	17,297,553

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

	(หน่วย: พันบาท)	
	2569	2568
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(127,318,995)	(93,666,732)
เงินสดรับจากเงินลงทุน	126,944,000	84,989,739
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(32,004)	(33,846)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(149,744)	(200,657)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(556,743)	(8,911,496)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,269,334	-
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(3,573,360)	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(74,573)	(74,278)
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลงสุทธิ	(1,779,877)	(11,054,387)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,158,476)	(11,128,665)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,138,958	(2,742,608)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	2,543,149	5,285,757
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 9)	3,682,107	2,543,149
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด:		
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น	10,207	189,971

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	1
4.	นโยบายการบัญชี	2
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	16
6.	การบริหารความเสี่ยง	18
7.	ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์ สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง.....	29
8.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	30
9.	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด.....	31
10.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	32
11.	สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์	33
12.	เงินลงทุน	33
13.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	34
14.	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น.....	36
15.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	39
16.	สัญญาเช่า	40
17.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	42
18.	สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	43
19.	สินทรัพย์อื่น	45
20.	เงินรับฝาก	45
21.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	46
22.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	46
23.	ประมาณการหนี้สิน.....	47
24.	หนี้สินอื่น	50
25.	เงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	50
26.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....	51
27.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน.....	51

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
28.	การดำรงเงินกองทุน	54
29.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	55
30.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	56
31.	ส่วนงานดำเนินงาน	57
32.	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	59
33.	รายได้ดอกเบี้ย	60
34.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	60
35.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	60
36.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	61
37.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	61
38.	การอนุมัติงบการเงิน	61

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยโดยจัดตั้งเป็นธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505

ธนาคารมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 98 อาคารสาทรสแควร์ออฟฟิศทาวเวอร์ ชั้น 32 - 35 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และมีสาขาอีกแห่งหนึ่ง คือ สาขาอิสเทิร์นซีบอร์ด

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

4. นโยบายการบัญชี

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยไม่มีการหยุดรับรู้รายได้ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ค้ำประกันด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลหนี้คงค้างตามบัญชีดั้งเดิม

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการนอกเหนือจากรายการที่เป็นส่วนหนึ่งของวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รับรู้ตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยพิจารณาถึงจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการให้บริการนั้น ๆ ระยะเวลาในการรับรู้จะขึ้นอยู่กับเวลาที่ธนาคารได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติโดยการให้บริการดังกล่าวกับลูกค้าตลอดช่วงระยะเวลาหรือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงิน

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการวัดมูลค่าหรือเมื่อเกิดรายการ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา (ไม่รวมเงินสดและเงินฝากที่นำไปวางเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืน โดยกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคตโดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ในงบฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.6 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

- สิ้นทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิ้นทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน (ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ ธนาคารใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นสัญญาแบบผสมที่ประกอบด้วยสัญญาหลัก คือ เงินกู้ยืม และอนุพันธ์แฝง ธนาคารบันทึกตราสารหลักภายใต้รายการ "ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม" ในงบฐานะการเงิน โดยวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และบันทึกแยกอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักภายใต้รายการ "สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์" ในงบฐานะการเงิน โดยอนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นอนุพันธ์เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก
2. อนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามคำนิยามของตราสารอนุพันธ์ และ
3. สัญญาแบบผสมนี้ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

อนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักจะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักได้ ทั้ง ณ วันที่ได้มา หรือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน หนี้สินทางการเงินทั้งสัญญาจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น ถ้าธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และธนาคารมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

อนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน อนุพันธ์จะแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นบวก แสดงเป็น “สินทรัพย์อนุพันธ์” และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมมีค่าเป็นลบ แสดงเป็น “หนี้สินอนุพันธ์” ในงบฐานะการเงิน

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับรายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

4.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ขั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ขั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับน่าลงทุน’ (investment grade) หรือไม่ สามารถประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ได้เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) จะถูกบันทึกกับบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี

ธนาคารตัดหนี้สูญเมื่อธนาคารไม่สามารถที่จะเรียกชำระหนี้คืนได้ หนี้สูญรับคืนแสดงเป็นรายการหักจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

4.9 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้เดิมที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

4.10 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยราคาทุนรวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมใช้งานและต้นทุนค่ารั่วถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่เกิดจากการได้หรือใช้สินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณหรือตามอายุสัญญาเช่า 5 - 12 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

ธนาคารไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

4.11 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ธนาคารใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) ธนาคารบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งงูใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	3 ปี
ยานพาหนะ	1 - 4 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดของธนาคารได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ของธนาคาร หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยง ซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจางานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานระยะยาวอื่น ๆ ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.15 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 การปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์

ธนาคารปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์ (Credit Value Adjustment หรือ CVA) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาและความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารเอง การคำนวณมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวสะท้อนความน่าจะเป็นที่คู่สัญญามีโอกาสผิดนัดชำระหนี้และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากคู่สัญญาผิดนัดชำระหนี้ โดยพิจารณาเป็นรายคู่สัญญา ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่ธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกธนาคารควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้แก่ผู้อื่น โดยเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
ในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสด
ในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของ
มูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่อยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม
แบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและ
การประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อ
ต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจ
แตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการ
พิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้ว
หรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมิน
การเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน
หลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการ
ประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณ
การไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 มูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิต

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งของธนาคารและคู่สัญญา ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ได้มาจากการจัดกลุ่มลูกค้าและเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ระยะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับ อัตราผิดนัดชำระหนี้ เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

5.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งงุนงงในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

6. การบริหารความเสี่ยง

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสียหาย คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอวัลค่าประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และฐานะการเงินของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือตามหมวดหมู่ของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาค่าความเสี่ยง เพื่อให้เงินทุนสำรองของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังมิรับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	163,641	124,196
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เปิดเสรีอื่น	129,342	129,079
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	197,300	204,761
คอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	742	909
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	491,025	458,945
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	20,109	20,855
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	49,718	41,578
รวม	69,827	62,433
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	560,852	521,378

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

การแสดงผลข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.8

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิต ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2569				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ค้างชำระ 0 วัน	167,681	28,906	-	196,587
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	-	-	-
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	543	543
รวม	167,681	28,906	543	197,130
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(182)	(219)	(496)	(897)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	167,499	28,687	47	196,233

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2568				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ค้างชำระ 0 วัน	164,573	39,000	473	204,046
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	-	-	-
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	539	539
รวม	164,573	39,000	1,012	204,585
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(135)	(296)	(839)	(1,270)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	164,438	38,704	173	203,315

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 129,342 ล้านบาท (31 มีนาคม 2568: 129,079 ล้านบาท) ซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ (มีความสามารถชำระหนี้ดี) ตามนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตอิงตามเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งโดยส่วนใหญ่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			
(สินทรัพย์)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	140,814	103,069	ตราสารหนี้
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	575	เงินฝาก
	3	4	เงินฝาก

6.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) และรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภท
อัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2569			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	159,879	3,682	163,561
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	24,778	24,778
เงินลงทุน	79,208	50,134	-	129,342
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	186,633	10,082	-	196,715
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	117,114	196,907	6,811	320,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	215	8,431	1,466	10,112
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	464	464
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	19,965	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	712	-	712
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	87	-	87
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	2,395	1,890	4,285

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2568			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	121,556	2,543	124,099
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	13,075	13,075
เงินลงทุน	82,151	46,928	-	129,079
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	192,822	11,306	-	204,128
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	120,314	161,389	6,978	288,681
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,861	6,432	1,215	10,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,155	1,155
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	12,154	12,154
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	148	-	148
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	4,210	1,855	6,065

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2569					อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	
				มากกว่า		
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	153,796	6,083	-	-	159,879	1.44
เงินลงทุน	11,976	18,655	19,503	-	50,134	1.91
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,015	2,067	-	-	10,082	3.78
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	180,076	16,831	-	-	196,907	2.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,431	-	-	-	8,431	1.26
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	660	52	-	-	712	2.54
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	52	17	-	87	2.08
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน						
	1,574	821	-	-	2,395	1.77

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2568					อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
				มากกว่า		
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	114,897	6,659	-	-	121,556	2.41
เงินลงทุน	2,229	11,932	32,767	-	46,928	2.28
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,627	1,679	-	-	11,306	4.31
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	140,563	20,826	-	-	161,389	2.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,382	50	-	-	6,432	1.99
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17	52	79	-	148	2.18
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน						
	2,310	1,900	-	-	4,210	2.06

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม						
2569			2568			
ยอด		อัตราเฉลี่ย	ยอด		อัตราเฉลี่ย	
คงเหลือ		(ร้อยละ	คงเหลือ		(ร้อยละ	
ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ต่อปี)	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ต่อปี)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	120,364	2,281	1.90	116,318	3,427	2.95
เงินลงทุน	125,964	2,184	1.73	120,159	2,855	2.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	224,526	6,019	2.68	228,276	8,204	3.59
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	296,610	4,540	1.53	292,844	6,069	2.07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและ						
เงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่						
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน						
	16,347	266	1.63	20,424	678	3.32
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	535	19	3.59	-	-	-

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของเจ้าของ คำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่ รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป วิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากงวดก่อน

ธนาคารดำเนินการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมิน Interest Rate Risk Gap เพื่อใช้ติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้และเงินกองทุน

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2569				31 มีนาคม 2568			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์				ดอลลาร์			
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
<u>ฐานะเงินตราต่างประเทศ</u>								
<u>ในงบฐานะการเงิน</u>								
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,375	59	5,242	301	15,468	117	2,818	137
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ								
ดอกเบี้ยค้างรับ	18,578	1,309	2,624	410	19,841	1,858	4,714	234
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>								
เงินรับฝาก	113,440	10,621	7,400	1,488	83,662	4,243	5,919	1,433
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,532	-	-	-	3,139	-	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	208	-	118	11	480	2	482	12
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	512	-	-	-	-	-	-	-
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ								
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	2,294	-	2,023	(174)	4,875	-	2,025	(1,066)

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2569				31 มีนาคม 2568			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์				ดอลลาร์			
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ								
ของภาระผูกพัน								
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า								
ที่ยังไม่ครบกำหนด	391	95	304	3,915	1,308	153	-	3,363
การค้าประกัน	3,140	1,358	380	770	2,831	4,080	373	789
เลตเตอร์ออฟเครดิต	940	1,003	2	413	1,914	8	109	359
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศล่วงหน้า								
- สัญญาซื้อ	302,659	29,072	5,622	11,142	269,457	14,251	13,268	5,139
- สัญญาขาย	138,202	18,682	12,863	10,440	117,874	10,401	21,483	5,014
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
ต่างประเทศเงิน								
- สัญญาซื้อ	119,433	3,369	64,047	321	103,364	3,527	53,643	790
- สัญญาขาย	189,763	4,461	54,860	321	185,742	5,092	44,436	790
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
- สัญญาซื้อ	85,224	-	11,017	-	103,161	-	6,374	-
- สัญญาขาย	85,224	-	11,017	-	103,161	-	6,374	-
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา								
ต่างประเทศต่างประเทศเงิน								
- สัญญาซื้อ	935	-	-	-	497	-	-	-
- สัญญาขาย	935	-	-	-	497	-	-	-

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต้องบ่งชี้ว่าขาดทุนและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลา

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนด้วยวิธีการคำนวณมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value-at-Risk)

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักทรัพย์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน

6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2569					
	เมื่อ	น้อยกว่า	3 - 12		มากกว่า	
รายการ	ทวงถาม	3 เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,682	153,796	829	5,254	-	163,561
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	6,941	6,478	10,025	1,334	24,778
เงินลงทุน	-	28,325	75,919	25,098	-	129,342
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	559	11,081	76,056	90,957	18,062	196,715
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	123,925	180,076	16,831	-	-	320,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,681	8,431	-	-	-	10,112
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	464	-	-	-	-	464
หนี้สินอนุพันธ์	-	4,480	5,708	8,604	1,173	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	660	52	-	-	712
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18	52	17	-	87
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	1,466	1,998	-	821	-	4,285
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	13,297	4,049	3,278	-	20,624
เลตเตอร์ออฟเครดิต	138	2,217	15	-	-	2,370
ภาระผูกพันอื่น	593,162	3,172	17,788	4,464	4	618,590

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2568					
รายการ	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,543	114,897	2,248	4,411	-	124,099
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	2,790	2,417	6,951	917	13,075
เงินลงทุน	-	37,007	46,231	45,841	-	129,079
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	53	7,366	102,996	76,769	16,944	204,128
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	127,292	140,563	20,826	-	-	288,681
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,076	6,382	50	-	-	10,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,155	-	-	-	-	1,155
หนี้สินอนุพันธ์	-	2,905	1,763	6,752	734	12,154
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	17	52	79	-	148
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	1,394	2,092	1,561	1,018	-	6,065
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	13,675	113	2,916	-	16,704
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	383	1,687	344	-	-	2,414
ภาระผูกพันอื่น	576,112	4,803	13,868	3,049	7	597,839

6.4 อนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 อนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	31 มีนาคม 2569			31 มีนาคม 2568		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	467,459	6,649	474,108	412,144	9,902	422,046
สัญญาขาย	459,214	5,872	465,086	410,381	9,445	419,826
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	174,161	209,535	383,696	150,185	198,999	349,184
สัญญาขาย	177,226	208,826	386,052	150,112	198,734	348,846
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	121,309	238,846	360,155	103,912	254,701	358,613
สัญญาขาย	121,309	238,846	360,155	103,912	254,701	358,613
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตรา						
ต่างประเทศต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	935	-	935	497	-	497
สัญญาขาย	935	-	935	497	-	497

7. ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

7.1 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศของธปท.ที่ สนส.4/2556 สนส.5/2556 สนส.14/2562 และ สนส.15/2562 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.mizuhogroup.com/asia-pacific/thailand/service) ภายในเดือนกรกฎาคม 2569 โดยข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 29 มกราคม 2569

7.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว สำหรับข้อมูลครึ่งปีหลังสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.mizuhogroup.com/asia-pacific/thailand/service) ภายในเดือนกรกฎาคม 2569 โดยสำหรับข้อมูลครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 29 มกราคม 2569

8. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2569

	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเปิดเสรีอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	163,574,658	163,574,658
สินทรัพย์อนุพันธ์	24,778,408	-	-	24,778,408
เงินลงทุน - สุทธิ	-	129,342,429	-	129,342,429
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	196,232,901	196,232,901
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	742,095	742,095
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	-	-	115,550	115,550
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	24,778,408	129,342,429	360,665,204	514,786,041
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	320,831,924	320,831,924
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	10,112,341	10,112,341
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	464,484	464,484
หนี้สินอนุพันธ์	19,965,466	-	-	19,965,466
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	712,266	712,266
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	86,933	86,933
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	639,550	639,550
หนี้สินอื่น	-	-	1,980,874	1,980,874
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,965,466	-	334,828,372	354,793,838

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2568

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	124,102,504	124,102,504
สินทรัพย์อนุพันธ์	13,075,320	-	-	13,075,320
เงินลงทุน - สุทธิ	-	129,078,887	-	129,078,887
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	203,314,766	203,314,766
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	908,903	908,903
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	-	-	161,525	161,525
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,075,320	129,078,887	328,487,698	470,641,905
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	288,680,682	288,680,682
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	10,508,372	10,508,372
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,155,386	1,155,386
หนี้สินอนุพันธ์	12,153,944	-	-	12,153,944
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	148,475	148,475
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	962,285	962,285
หนี้สินอื่น	-	-	770,717	770,717
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,153,944	-	302,225,917	314,379,861

9. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร	2,682,107	1,543,149
เงินสดสำหรับเงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์	1,000,000	1,000,000
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,682,107	2,543,149

10. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2569			31 มีนาคม 2568		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,904,805	-	1,904,805	875,453	-	875,453
ธนาคารพาณิชย์	2,036,912	66,006,762	68,043,674	1,112,824	53,115,352	54,228,176
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	69,500,000	69,500,000	-	50,340,000	50,340,000
รวม	3,941,717	135,506,762	139,448,479	1,988,277	103,455,352	105,443,629
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด						
ชำระ	27	24,678	24,705	-	35,210	35,210
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(627)	(627)	-	-	-
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,832)	-	(9,832)	(4,853)	(81)	(4,934)
รวมในประเทศ	3,931,912	135,530,813	139,462,725	1,983,424	103,490,481	105,473,905
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	380,446	17,993,513	18,373,959	300,795	15,184,990	15,485,785
เงินเยน	-	5,241,270	5,241,270	-	2,817,776	2,817,776
เงินยูโร	59,402	-	59,402	116,637	-	116,637
อื่น ๆ	300,543	145,750	446,293	137,440	100,502	237,942
รวม	740,391	23,380,533	24,120,924	554,872	18,103,268	18,658,140
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด						
ชำระ	-	10,253	10,253	-	(15,264)	(15,264)
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(8,071)	(8,071)	-	(2,281)	(2,281)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,167)	(7,006)	(11,173)	(11,456)	(540)	(11,996)
รวมต่างประเทศ	736,224	23,375,709	24,111,933	543,416	18,085,183	18,628,599
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,668,136	158,906,522	163,574,658	2,526,840	121,575,664	124,102,504

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นจำนวน 159,887 ล้านบาท และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 21 ล้านบาท (31 มีนาคม 2568: เงินให้สินเชื่อจำนวน 121,559 ล้านบาท และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 17 ล้านบาท)

11. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2569			31 มีนาคม 2568		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	22,541,242	17,432,278	852,073,032	10,627,821	9,098,372	766,370,268
อัตราดอกเบี้ย	2,237,166	2,533,188	360,155,171	2,447,499	3,055,572	358,613,435
รวม	24,778,408	19,965,466	1,212,228,203	13,075,320	12,153,944	1,124,983,703

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
สถาบันการเงิน	56	53
บริษัทในกลุ่ม ⁽¹⁾	22	22
บุคคลภายนอก	22	25
รวม	100	100

⁽¹⁾ หมายถึงสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

12. เงินลงทุน

12.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	129,342,429	129,078,887
รวม	129,342,429	129,078,887
ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(45,123)	(33,258)

12.2 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีรวมจำนวน 96,492 ล้านบาท และ 96,590 ล้านบาท ตามลำดับ มีไว้เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วางเป็นหลักประกันตามธุรกรรมซื้อคืน

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
เงินให้กู้ยืม	192,384,522	199,256,221
ตัวเงินรับขายลด	4,343,691	4,893,757
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	196,728,213	204,149,978
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(13,542)	(22,427)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	196,714,671	204,127,551
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	415,457	457,009
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	197,130,128	204,584,560
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(897,227)	(1,269,794)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	196,232,901	203,314,766

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	31 มีนาคม 2569			31 มีนาคม 2568		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	173,807,394	-	173,807,394	177,528,748	-	177,528,748
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	17,742,412	829,113	18,571,525	18,499,161	1,310,069	19,809,230
เงินสกุลอื่น	2,626,171	-	2,626,171	4,715,221	-	4,715,221
เงินสกุลอื่น ๆ	1,304,332	405,249	1,709,581	130,806	1,943,546	2,074,352
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	195,480,309	1,234,362	196,714,671	200,873,936	3,253,615	204,127,551

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2569	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	167,680,746	182,087
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	28,906,563	219,489
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	542,819	495,651
รวม	197,130,128	897,227

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	164,572,896	134,542
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	39,000,215	295,720
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,011,449	839,532
รวม	204,584,560	1,269,794

14. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2569

	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี สินทรัพย์ การเพิ่มขึ้น ทางการเงินที่ อย่างมี สินทรัพย์ การเพิ่มขึ้น อย่างมี สินทรัพย์ การเพิ่มขึ้น อย่างมี			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	16,497	433	-	16,930
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	218	1,391	-	1,609
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	17,376	-	-	17,376
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(14,910)	-	-	(14,910)
ยอดปลายปี	19,181	1,824	-	21,005
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	33,258	-	-	33,258
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	4,133	-	-	4,133
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	29,201	-	-	29,201
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(21,469)	-	-	(21,469)
ยอดปลายปี	45,123	-	-	45,123
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	134,542	295,720	839,532	1,269,794
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	23,667	(23,667)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(2,756)	(19,073)	844	(20,985)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	111,074	43,354	-	154,428
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(84,440)	(76,845)	(344,725)	(506,010)
ยอดปลายปี	182,087	219,489	495,651	897,227

31 มีนาคม 2568

	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การลดลง		
สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การลดลง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	22,837	1,297	-	24,134
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(1,477)	(864)	-	(2,341)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	14,665	-	-	14,665
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(19,528)	-	-	(19,528)
ยอดปลายปี	16,497	433	-	16,930
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	34,544	-	-	34,544
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(1,198)	-	-	(1,198)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	21,874	-	-	21,874
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูก ตัดรายการ	(21,962)	-	-	(21,962)
ยอดปลายปี	33,258	-	-	33,258
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	145,007	248,841	712,030	1,891,716
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	29,641	(29,641)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(42,385)	73,442	149,018	155,512
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	103,678	116,524	40,244	260,446
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(101,399)	(113,446)	(61,760)	(276,605)
ลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(761,275)
ยอดปลายปี	134,542	295,720	839,532	1,269,794

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินจำนวน 1,134 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายบัญชีปีก่อนกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563 ว่าจากการกำหนดแผนการทยอยลดสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักการที่ ธปท. กำหนด

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2565 ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการหยุดตัดจำหน่ายส่วนเกินตามข้อกำหนดแผนการทยอยลดสำรองส่วนเกินด้วยวิธีเส้นตรง ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2564 เพื่อคงสำรองส่วนเกินไว้ทั้งหมด ณ เดือนธันวาคม 2564 ในจำนวนที่เทียบเท่ากับ 794 ล้านบาท ตามคำแนะนำของฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารวางแผนที่จะเก็บสำรองส่วนเกินดังกล่าวไว้เพื่อรองรับคุณภาพเครดิตที่อาจลดลงระหว่างไตรมาส และกลับรายการสำรองส่วนเกินที่เหลืออยู่ในเดือนมีนาคม 2568

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารได้กลับรายการสำรองส่วนเกินที่เหลืออยู่ทั้งหมด จำนวน 761 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามหลักการที่ ธปท. กำหนด

15. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	(หน่วย: พันบาท)			
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2567	472,421	153,762	360,532	986,715
ซื้อเพิ่ม	-	3,313	30,533	33,846
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(12,440)	(12,440)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	472,421	157,075	378,625	1,008,121
ซื้อเพิ่ม	-	1,593	30,411	32,004
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(31,166)	(31,166)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	472,421	158,668	377,870	1,008,959
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2567	322,681	141,324	275,005	739,010
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	37,011	4,828	25,210	67,049
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(12,440)	(12,440)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	359,692	146,152	287,775	793,619
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	37,011	4,269	31,173	72,453
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(31,166)	(31,166)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	396,703	150,421	287,782	834,906
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	112,729	10,923	90,850	214,502
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	75,718	8,247	90,088	174,053
ค่าเสื่อมราคาทั้งหมดอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 มีนาคม 2568				67,049
31 มีนาคม 2569				72,453

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 425 ล้านบาท และ 393 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี

16.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	อาคาร	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2567	333,009	8,785	68,885	410,679
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	171,575	5,829	12,568	189,972
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	504,584	14,614	81,453	600,651
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	2,104	8,103	10,207
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	504,584	16,718	89,556	610,858
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2567	295,322	7,024	48,368	350,714
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	65,925	2,145	11,684	79,754
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	361,247	9,169	60,052	430,468
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	65,696	2,481	11,597	79,774
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	426,943	11,650	71,649	510,242
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	143,337	5,445	21,401	170,183
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	77,641	5,068	17,907	100,616
ค่าเสื่อมราคาที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 มีนาคม 2568				79,754
31 มีนาคม 2569				79,774

16.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	88,368	152,487
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(1,435)	(4,012)
รวม	86,933	148,475

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

16.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2569	2568
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	79,774	79,754
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	2,824	3,584
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	43,071	43,207

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 จำนวน 75 ล้านบาท (2568: 74 ล้านบาท)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	(หน่วย: พันบาท)		
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 เมษายน 2567	1,104,799	49,723	1,154,522
ซื้อเพิ่ม	169,473	31,184	200,657
รับโอน (โอนออก)	8,866	(8,866)	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	1,283,138	72,041	1,355,179
ซื้อเพิ่ม	117,941	31,803	149,744
รับโอน (โอนออก)	64,358	(64,358)	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	1,465,437	39,486	1,504,923
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 เมษายน 2567	722,463	-	722,463
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	137,179	-	137,179
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	859,642	-	859,642
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	161,641	-	161,641
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	1,021,283	-	1,021,283
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	423,496	72,041	495,537
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	444,154	39,486	483,640
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 มีนาคม 2568			137,179
31 มีนาคม 2569			161,641

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือประมาณ 0 - 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 670 ล้านบาท และ 507 ล้านบาท ตามลำดับ

18. สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การควบคุม/ค่าใช้จ่ายภายใต้

18.1 สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การควบคุม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การควบคุม ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	338,409	325,633
หนี้สินภายใต้การควบคุม	85,481	108,179
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม - สุทธิ	252,928	217,454

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายใต้การควบคุมสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569			
	ยอดต้นปี	รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมเกิดจาก:				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าธุรกรรมของค่าความเสี่ยงด้าน				
เครดิต/เดบิตจากอนุพันธ์	46,158	20,601	-	66,759
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์				
ไม่มีตัวตน	55,285	7,843	-	63,128
ประมาณการหนี้สิน	73,268	462	-	73,730
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32,054	4,706	-	36,760
การปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์	1,118	(574)	-	544
หนี้สินตามสัญญาเช่า	29,695	(12,308)	-	17,387
อื่น ๆ	88,055	(7,954)	-	80,101
รวมสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	325,633	12,776	-	338,409
หนี้สินภายใต้การควบคุมเกิดจาก:				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าธุรกรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	74,143	-	(8,966)	65,177
สินทรัพย์สิทธิการใช้	34,036	(13,912)	-	20,124
อื่น ๆ	-	180	-	180
รวมหนี้สินภายใต้การควบคุม	108,179	(13,732)	(8,966)	85,481
สุทธิ	217,454	26,508	8,966	252,928

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568			
		รับรู้ใน	รับรู้ใน	
	ยอดต้นปี	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ยอดปลายปี
			เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับตัดบัญชีเกิดจาก:				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสุทธิของค่าความเสี่ยงด้าน				
เครดิต/เดบิตจากอนุพันธ์	17,476	28,682	-	46,158
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,021	-	(8,021)	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์				
ไม่มีตัวตน	48,485	6,800	-	55,285
ประมาณการหนี้สิน	70,976	1,884	408	73,268
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,044	1,010	-	32,054
การปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์	1,508	(390)	-	1,118
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5,839	23,856	-	29,695
อื่น ๆ	102,006	(13,951)	-	88,055
รวมสินทรัพย์ถาวรที่ได้รับตัดบัญชี	285,355	47,891	(7,613)	325,633
หนี้สินถาวรที่ได้รับตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	17,391	-	56,752	74,143
สินทรัพย์สิทธิการใช้	11,993	22,043	-	34,036
รวมหนี้สินถาวรที่ได้รับตัดบัญชี	29,384	22,043	56,752	108,179
สุทธิ	255,971	25,848	(64,365)	217,454

18.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2569	2568
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้สำหรับปี	1,428,681	1,741,869
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(26,508)	(25,848)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	1,402,173	1,716,021

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2569	2568
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	6,877,700	8,764,412
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,375,540	1,752,882
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	26,633	(36,861)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	1,402,173	1,716,021

19. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
เงินมัดจำ	24,315	26,660
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	10,287	8,626
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	-	32,000
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	73,497	65,786
ลูกหนี้อื่น	3,290	17,986
อื่น ๆ	9,099	13,791
รวม	120,488	164,849
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,938)	(3,324)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	115,550	161,525

20. เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	9,129,444	9,999,823
ออมทรัพย์	114,795,269	117,292,173
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	196,907,211	161,388,686
รวมเงินรับฝาก	320,831,924	288,680,682

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2569			31 มีนาคม 2568		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	187,442,266	440,834	187,883,100	193,421,472	2,308	193,423,780
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	111,376,702	2,063,324	113,440,026	81,513,317	2,148,242	83,661,559
เงินสกุลยูโร	10,621,267	-	10,621,267	4,242,742	-	4,242,742
เงินสกุลเยน	7,225,477	174,478	7,399,955	5,579,359	339,669	5,919,028
เงินสกุลอื่นๆ	1,487,576	-	1,487,576	1,433,573	-	1,433,573
รวมเงินรับฝาก	318,153,288	2,678,636	320,831,924	286,190,463	2,490,219	288,680,682

21. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2569			31 มีนาคม 2568		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,000,243	4,847,827	5,848,070	1,000,224	5,589,265	6,589,489
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,500,000	2,500,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	199,009	275,000	474,009	67,750	50,000	117,750
รวมในประเทศ	1,199,252	7,622,827	8,822,079	1,067,974	5,639,265	6,707,239
ต่างประเทศ						
เงินบาท	197,728	808,526	1,006,254	208,519	792,886	1,001,405
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	284,008	-	284,008	2,799,728	-	2,799,728
รวมต่างประเทศ	481,736	808,526	1,290,262	3,008,247	792,886	3,801,133
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,680,988	8,431,353	10,112,341	4,076,221	6,432,151	10,508,372

22. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	บาท	0.53	2569	200,000	-
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2.85 - 3.74	2569	512,266	-
รวม				712,266	-

23. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569			
	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ประมาณการ หนี้สินสำหรับ ผลประโยชน์ พนักงาน	ประมาณการ ค่ารีดถอน	รวม
ยอดต้นปี	122,116	274,491	91,848	488,455
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	47,259	31,314	-	78,573
ลดลงในระหว่างปี	(38,732)	-	-	(38,732)
จ่ายในระหว่างปี	-	(29,003)	-	(29,003)
ยอดปลายปี	130,643	276,802	91,848	499,293

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568			
	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ประมาณการ หนี้สินสำหรับ ผลประโยชน์ พนักงาน	ประมาณการ ค่ารีดถอน	รวม
ยอดต้นปี	115,035	263,031	91,848	469,914
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	52,524	45,133	-	97,657
ลดลงในระหว่างปี	(45,443)	(15,404)	-	(60,847)
จ่ายในระหว่างปี	-	(18,269)	-	(18,269)
ยอดปลายปี	122,116	274,491	91,848	488,455

23.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2569	
ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	64,851,825 50,683
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing)	4,891,943 7,793
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	83,345 72,167
รวม	69,827,113 130,643

(หน่วย: พันบาท)

31 มีนาคม 2568	
ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	49,373,517 24,966
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing)	12,952,046 15,727
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	106,896 81,423
รวม	62,432,459 122,116

23.2 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2569	2568
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานต้นปี	274,491	263,031
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	25,560	21,399
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,754	6,361
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	-	(6)
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางประชากรศาสตร์	-	(85)
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์	-	21
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	-	7,290
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางประชากรศาสตร์	-	(15,313)
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์	-	10,062
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(29,003)	(18,269)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานปลายปี	276,802	274,491

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 29.5 ล้านบาท และ 28.2 ล้านบาท ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2569 (ร้อยละต่อปี)	31 มีนาคม 2568 (ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลดถัวเฉลี่ย	1.86 - 3.24	1.86 - 3.24
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00 - 9.00	5.00 - 9.00
อัตราการลาออก (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สมมติฐานที่สำคัญ	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
อัตราคิดลดตัวเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(19,556)	(19,602)
อัตราคิดลดตัวเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	21,975	22,069
อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	23,916	21,180
อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 1	(21,630)	(19,231)
อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 20	(11,513)	(9,808)
อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 20	12,814	10,858

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารมีระยะเวลาตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 10.7 ปี

24. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
รายได้รับล่วงหน้า	55,346	78,833
เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	721,930	249,670
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	547,784	122,929
เจ้าหนี้หลักประกันส่วนเพิ่มภายใต้ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	310,535	17,485
เงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	14,746	15,215
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	330,533	286,585
รวมหนี้สินอื่น	1,980,874	770,717

25. เงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 เป็นจำนวน 15 ล้านบาท (31 มีนาคม 2568: 15 ล้านบาท) โดยธนาคารเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าสำหรับการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท (31 มีนาคม 2568: 1,000 ล้านบาท)

26. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้จัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2569 และ 2568 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 35 ล้านบาท และ 33 ล้านบาท ตามลำดับ

27. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)				
31 มีนาคม 2569				
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2		
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>				
สินทรัพย์อนุพันธ์	24,778	-	24,778	24,778
เงินลงทุน - สุทธิ	129,342	-	129,342	129,342
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>				
หนี้สินอนุพันธ์	19,965	-	19,965	19,965
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	163,575	3,682	159,893	163,575
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	196,233	-	196,233	196,233
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>				
เงินรับฝาก	320,832	123,925	196,907	320,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,112	1,681	8,431	10,112
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	464	464	-	464
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	712	-	712	712
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น				
นิติบุคคลเดียวกัน	4,285	-	4,285	4,285

(หน่วย: ล้านบาท)

31 มีนาคม 2568

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์อนุพันธ์	13,075	-	13,075	13,075
เงินลงทุน - สุทธิ	129,079	-	129,079	129,079
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินอนุพันธ์	12,154	-	12,154	12,154
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	124,103	2,543	121,560	124,103
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	203,315	-	203,315	203,315
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินรับฝาก	288,681	127,292	161,389	288,681
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,508	4,076	6,432	10,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,155	1,155	-	1,155
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น				
นิติบุคคลเดียวกัน	6,065	-	6,065	6,065

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาด
อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ในกรณีอนุพันธ์ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลอง โดยใช้ข้อมูลที่หาได้จากตลาด (Observable Market Data) เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

เงินลงทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาเสนอซื้อที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
	เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีความสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี
	นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายใน 1 ปี
เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาด และอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปีหรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากรายการระหว่างกันที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อทวงถาม

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

28. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของธนาคารคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย		
เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	98,137,800	98,137,800
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-
รวม	98,137,800	98,137,800

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (หมายเหตุ 12.2)	96,491,738	96,590,216
2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	100,496,215	102,566,045
2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	96,211,020	96,500,973
2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	4,285,195	6,065,072
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	95,727,380	96,005,436
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2 และ 2.1)	96,211,020	96,500,973
3.2 รายการหัก	(483,640)	(495,537)

29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

29.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
การรับอวัล และการค้าประกันการกู้ยืม	493,679	333,965
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	20,623,751	16,703,464
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	2,370,431	2,413,983
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	3,160,500	2,204,800
- ภาระผูกพันที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	20,108,863	20,854,521
- การค้าประกันอื่น	26,230,389	22,126,526
- วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	568,596,133	552,319,644
รวม	641,583,746	616,956,903

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11

29.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าที่บอกเลิกไม่ได้ ซึ่งยังไม่เริ่มมีผล ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
ภายใน 1 ปี	-	316
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	-	947
รวม	-	1,263

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะสั้นและบริการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่าสำหรับอาคาร โดยธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายชำระภายใน 1 ปี จำนวน 13 ล้านบาท (31 มีนาคม 2568: 18 ล้านบาท)

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันบางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายการกำหนดราคา	
	31 มีนาคม			
	2569	2568	2569	2568
รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
ในกลุ่มการเงินมิซูโฮ				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	131,717	102,663	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.52 - 4.72 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.29 - 5.65 ต่อปี
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	667	35	อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา	อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	3,195	อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา	อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	1,240	6,451	คำนวณตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา	คำนวณตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,868	5,715	อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา	อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน⁽¹⁾				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	42,755	250,735	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.48 - 4.42 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.08 - 5.52 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	87,964	500,754	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.48 - 4.69 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.12 - 5.59 ต่อปี
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	38	1,746	อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา	อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	242	1,934	อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา	อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	3,936,642	5,023,629	คำนวณตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา	คำนวณตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	424,782	447,032	ตามที่เรียกเก็บจากสำนักงานใหญ่	ตามที่เรียกเก็บจากสำนักงานใหญ่
ค่าใช้จ่ายอื่น	22,458	23,645	อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา	อัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	1,545,594	1,987,565
บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	9,209,045	10,659,315
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน	197,728	208,445
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ⁽²⁾		
เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยระหว่างกัน	2,394,817	4,221,402
เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - หนี้สิน	1,890,378	1,843,670
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ⁽¹⁾	263,497,912	248,966,770
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย	98,137,800	98,137,800

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นจำนวน Notional Amount ตามสัญญา

⁽²⁾ จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

31. ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ประเภท ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ: เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง
2. กลุ่มงานบริหารเงิน: เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569		
	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,682	(1,992)	4,690
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	268	115	383
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,104	2,193	4,297
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,054	316	9,370
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,330)	(177)	(2,507)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,724	139	6,863
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้			(1,387)
กำไรสำหรับปี			5,476

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568		
	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,872	(2,117)	6,755
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	435	(63)	372
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,672	1,958	3,630
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,979	(222)	10,757
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,402)	(177)	(2,579)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	8,577	(399)	8,178
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้			(1,130)
กำไรสำหรับปี			7,048

สินทรัพย์ตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
สินทรัพย์รวม			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	479,258	36,625	515,883
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	439,543	32,305	471,848

32. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

32.1 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม					
	2569			2568		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	488,286	27,597	515,883	447,757	24,091	471,848
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	139,463	24,112	163,575	105,474	18,629	124,103
เงินลงทุน - สุทธิ	129,342	-	129,342	129,079	-	129,079
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	194,979	1,254	196,233	200,030	3,285	203,315
หนี้สินรวม	342,768	13,349	356,117	304,492	11,250	315,742
เงินรับฝาก	318,153	2,679	320,832	286,191	2,490	288,681
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	8,822	1,290	10,112	6,707	3,801	10,508
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	712	-	712	-	-	-

32.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2569			2568		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,505	983	10,488	12,857	1,630	14,487
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,582)	(216)	(5,798)	(7,060)	(672)	(7,732)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,923	767	4,690	5,797	958	6,755
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	382	1	383	365	7	372
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,828	(3,531)	4,297	7,582	(3,952)	3,630
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,082)	(425)	(2,507)	(2,132)	(447)	(2,579)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	12	3	15	569	17	586
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	10,063	(3,185)	6,878	12,181	(3,417)	8,764

33. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2569	2568
รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,280,972	3,427,000
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,183,802	2,855,054
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,019,356	8,204,198
อื่น ๆ	3,502	1,570
รวมรายได้ดอกเบี้ย	10,487,632	14,487,822

34. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2569	2568
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
เงินรับฝาก	4,540,168	6,068,669
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	265,658	678,026
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	968,854	979,054
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,215	-
อื่น ๆ	3,270	6,584
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,797,165	7,732,333

35. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2569	2568
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก:		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	100,375	89,965
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	77,068	77,338
ค่าธรรมเนียมบริการโอนเงินในและต่างประเทศ	112,053	128,453
อื่น ๆ	154,939	146,313
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	444,435	442,069
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(60,979)	(69,816)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	383,456	372,253

36. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2569	2568
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	4,144,204	4,084,256
กำไร (ขาดทุน) จากอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	251,291	(312,136)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของอนุพันธ์	(103,002)	(143,412)
รวม	4,292,493	3,628,708

37. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2569	2568
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (การกลับรายการ) ที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,749	(6,334)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11,865	(1,188)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(42,138)	(586,917)
สินทรัพย์อื่น	1,614	1,330
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	8,527	7,081
รวม	(15,383)	(586,028)

38. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสูงสุดประจำประเทศไทยของธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2569