ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 มีนาคม 2568

EY
Building a better working world

EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Klongtoey, Bangkok 10110
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789
ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

บงกต เกรียงพันธุ์อมร

บงกต เกรียงพันธุ์อมร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6777

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กรกฎาคม 2568

A member firm of Ernst & Young Global Limited

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	*10*	124,102,504	108,530,078
สินทรัพย์อนุพันธ์	*11*	13,075,320	15,719,391
เงินลงทุน - สุทธิ	*12*	129,078,887	120,502,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	*13*	203,314,766	224,277,665
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	*15*	214,502	247,705
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	*16.1*	170,183	59,965
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	*17*	495,537	432,059
ดอกเบี้ยค้างรับ		908,903	1,075,838
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	*18.1*	325,633	285,355
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	*19*	161,525	174,651
รวมสินทรัพย์		471,847,760	471,304,957

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	*20*	288,680,682	291,193,987
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*21*	10,508,372	6,346,039
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,170,601	1,164,693
หนี้สินอนุพันธ์	*11*	12,153,944	9,502,037
หนี้สินตามสัญญาเช่า	*16.2*	148,475	29,197
ประมาณการหนี้สิน	*22*	488,455	469,914
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		962,285	775,127
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		765,638	869,055
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	*18.1*	108,179	29,384
หนี้สินอื่น	*23*	755,502	1,071,364
รวมหนี้สิน		315,742,133	311,450,797
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	*26*	98,137,800	98,137,800
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	*26*	6,065,072	17,119,459
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		296,568	37,474
กำไรสะสม		51,606,187	44,559,427
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		156,105,627	159,854,160
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		471,847,760	471,304,957

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Manabu Takeyama ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	*31*	14,487,822	14,745,499
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*32*	7,732,333	6,633,794
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,755,489	8,111,705
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		442,069	461,766
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		69,816	65,790
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	*33*	372,253	395,976
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*34*	3,628,708	3,412,915
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		661	659
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		10,757,111	11,921,255
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,011,120	996,773
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		378,515	367,132
ค่าภาษีอากร		450,934	749,541
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	*28.1*	447,032	464,767
ค่าใช้จ่ายอื่น		291,126	243,608
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,578,727	2,821,821
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	*35*	(586,028)	126,287
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		8,764,412	8,973,147
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	*18.2*	1,716,021	1,793,046
กำไรสำหรับปี		7,048,391	7,180,101

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	323,867	93,093
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(64,773)	(18,619)
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	259,094	74,474
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2,039)	-
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	408	-
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(1,631)	-
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	257,463	74,474
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	7,305,854	7,254,575

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Manabu Takejani ผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ - สุทธิจากภาษีเงินได้	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2566	98,137,800	76,735,357	(37,000)	37,379,326	212,215,483
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	-	(59,615,898)	-	-	(59,615,898)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	7,180,101	7,180,101
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	74,474	-	74,474
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	74,474	7,180,101	7,254,575
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567	98,137,800	17,119,459	37,474	44,559,427	159,854,160
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 เมษายน 2567	98,137,800	17,119,459	37,474	44,559,427	159,854,160
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	-	(11,054,387)	-	-	(11,054,387)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	7,048,391	7,048,391
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	259,094	(1,631)	257,463
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	259,094	7,046,760	7,305,854
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	98,137,800	6,065,072	296,568	51,606,187	156,105,627

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	8,764,412	8,973,147
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	283,982	255,667
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(586,028)	126,287
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	27,690	27,780
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปริวรรตเงินตรา และจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	165,819	(538,314)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,755,489)	(8,111,705)
เงินสดรับดอกเบี้ย	14,881,967	13,826,034
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(7,422,724)	(6,349,546)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,845,175)	(1,476,943)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	7,514,454	6,732,407
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(18,282,297)	21,525,702
สินทรัพย์อนุพันธ์	19,415,920	14,029,728
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	21,301,273	23,619,844
สินทรัพย์อื่น	11,796	12,828
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(2,513,305)	11,452,342
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,162,333	2,912,933
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,908	389,010
หนี้สินอนุพันธ์	(13,935,056)	(16,621,574)
หนี้สินอื่น	(383,473)	123,543
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	17,297,553	64,176,763

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(93,666,732)	(118,432,737)
เงินสดรับจากเงินลงทุน	84,989,739	113,119,335
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(33,846)	(70,483)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(200,657)	(190,280)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(8,911,496)	(5,574,165)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(74,278)	(73,327)
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลงสุทธิ	(11,054,387)	(59,615,898)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(11,128,665)	(59,689,225)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(2,742,608)	(1,086,627)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	5,285,757	6,372,384
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี (หมายเหตุ 9)	2,543,149	5,285,757

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสด:

สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น	189,971	14,654

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	1
4.	นโยบายการบัญชี	2
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	16
6.	การบริหารความเสี่ยง	19
7.	ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง	30
8.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	31
9.	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	32
10.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	33
11.	สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์	34
12.	เงินลงทุน	34
13.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	35
14.	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	37
15.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	40
16.	สัญญาเช่า	41
17.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	43
18.	สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	44
19.	สินทรัพย์อื่น	46
20.	เงินรับฝาก	46
21.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	47
22.	ประมาณการหนี้สิน	48
23.	หนี้สินอื่น	51
24.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	51
25.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน	52
26.	การดำรงเงินกองทุน	55
27.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	56

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
28.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	57
29.	ส่วนงานดำเนินงาน	58
30.	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	60
31.	รายได้ดอกเบี้ย	61
32.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	62
33.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	62
34.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	62
35.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	63
36.	การอนุมัติงบการเงิน	63

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

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 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

4. นโยบายการบัญชี

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยไม่มีการหยุดรับรู้รายได้ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลหนี้คงค้างตามบัญชีดังเดิม

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการนอกเหนือจากรายการที่เป็นส่วนหนึ่งของวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รับรู้ตามสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยพิจารณาถึงจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารคาดว่ามีสิทธิได้รับจากการให้บริการนั้น ๆ ระยะเวลาในการรับรู้จะขึ้นอยู่กับการที่ธนาคารได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติโดยการให้บริการดังกล่าวกับลูกค้าตลอดช่วงระยะเวลาหรือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตั๋วเงิน

(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

<u>สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้</u>

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

  เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

  เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายหรือเมื่อมีการตัดออกจากบัญชี ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

  ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

  เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน (ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ ธนาคารใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

<u>หนี้สินทางการเงิน</u>

ธนาคารจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือจัดประเภทเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแสดงแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันจะแสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะแสดงใน "กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน"

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารคำนวณจากผลต่างของมูลค่ายุติธรรมปัจจุบันและส่วนต่างระหว่างความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

<u>หนี้สินทางการเงิน</u>

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น ถ้าธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ 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

ธนาคารแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับรายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

4.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

<u>ขั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)</u>

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

<u>ขั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)</u>

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

<u>ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)</u>

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนั้น ธนาคารใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า 'ระดับน่าลงทุน' (investment grade) หรือไม่ สามารถประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ได้ เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้เป็นการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหาภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) จะถูกบันทึกบัญชีเพิ่ม (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) โดยราคาทุนรวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมใช้งาน และต้นทุนค่ารื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่เกิดจากการได้หรือใช้สินทรัพย์นั้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณหรือตามอายุสัญญาเช่า 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 และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	3 ปี
ยานพาหนะ	1 - 4 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี

ธนาคารไม่มีการตัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

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

ธนาคารจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานระยะยาวอื่น ๆ ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.15 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน 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 รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกธนาคารควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้แก่ผู้อื่นโดยเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 มูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิต

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งของธนาคารและคู่สัญญา ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ได้มาจากการจัดกลุ่มลูกค้าและเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ระยะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับ อัตราผิดนัดชำระหนี้ เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

5.5 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือหากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรามรณะ อัตราเงินเฟ้อและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6. การบริหารความเสี่ยง

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน และความเสี่ยงของรายการนอกงบการเงินจากการอาวัลค้ำประกันการกู้ยืมและภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และฐานะการเงินของลูกหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือตามหมวดหมู่ของอุตสาหกรรม รวมถึงการพิจารณาค่าความเสี่ยง เพื่อให้เงินทุนสำรองของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อนั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	124,196	108,675
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	128,617	120,510
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	204,761	226,379
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	909	1,076
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	458,483	456,640
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	20,855	26,992
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	41,578	37,732
รวม	62,433	64,724
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	520,916	521,364

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

การแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.8

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิต ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2568				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - 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

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2567				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ					
ค้างชำระ 0 วัน	189,236	35,824	269	-	225,329
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	307	-	307
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	-	-	-	-
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	534	-	534
รวม	189,236	35,824	1,110	-	226,170
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(145)	(249)	(712)	(786)	(1,892)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	189,091	35,575	398	(786)	224,278

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 129,079 ล้านบาท (31 มีนาคม 2567: 120,502 ล้านบาท) ซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ (มีความสามารถชำระหนี้ดี) ตามนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตอิงตามเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งโดยส่วนใหญ่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	103,069	84,894	ตราสารหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,368	8,325	เงินฝาก
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	4	2	เงินฝาก

6.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์

- <u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</u>

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

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2568			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	121,556	2,543	124,099
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	-	-	1,171	1,171
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	148	-	148
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	4,210	1,855	6,065

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,155	98,117	5,281	108,553
เงินลงทุน	89,454	31,048	-	120,502
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	207,596	17,836	-	225,432
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	101,950	182,891	6,353	291,194
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,814	3,445	1,087	6,346
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,165	1,165
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	29	-	29
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	5,048	12,216	(145)	17,119

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันที่ครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2568					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	(ร้อยละ)
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
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	2,310	1,900	-	-	4,210	2.06

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2567					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	92,664	5,333	120	-	98,117	2.86
เงินลงทุน	3,773	5,464	21,811	-	31,048	1.83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	16,845	991	-	-	17,836	3.28
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	168,026	14,065	800	-	182,891	3.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,395	50	-	-	3,445	3.05
หนี้สินตามสัญญาเช่า	8	7	14	-	29	1.62
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	8,448	3,768	-	-	12,216	3.50

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ซึ่งยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2568			2567		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	116,318	3,427	2.95	109,087	3,227	2.96
เงินลงทุน	120,159	2,855	2.38	123,685	2,913	2.36
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	228,276	8,204	3.59	240,367	8,600	3.58
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	292,844	6,069	2.07	274,722	5,197	1.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินกู้ยืมและบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	20,424	678	3.32	57,362	449	0.78

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่องบกำไรขาดทุน และส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของเจ้าของ คำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่ รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป วิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากงวดก่อน

ธนาคารดำเนินการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมิน Interest Rate Risk Gap เพื่อใช้ติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้และเงินกองทุน

- <u>ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน</u>

  เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2568				31 มีนาคม 2567			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
<u>ฐานะเงินตราต่างประเทศ</u>								
<u>ในงบฐานะการเงิน</u>								
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,468	117	2,818	137	11,161	900	-	506
เงินลงทุน	-	-	-	-	6,034	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	19,841	1,858	4,714	234	23,362	6,895	8,052	-
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>								
เงินรับฝาก	83,662	4,243	5,919	1,433	76,055	1,291	5,312	958
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,139	-	-	-	913	-	1,808	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	480	2	482	12	610	-	200	2
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	4,875	-	2,025	(1,066)	83,468	13,256	8,591	2,187

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2568				31 มีนาคม 2567			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน								
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,308	153	-	3,363	655	310	-	-
การค้ำประกัน	2,831	4,080	373	789	3,191	4,410	266	2,524
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,914	8	109	359	3,299	32	41	3,474
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า								
- สัญญาซื้อ	269,457	14,251	13,268	5,139	278,759	19,488	21,461	4,416
- สัญญาขาย	117,874	10,401	21,483	5,014	124,940	25,971	34,058	4,273
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	103,364	3,527	53,643	790	87,412	1,179	51,070	2,612
- สัญญาขาย	185,742	5,092	44,436	790	181,994	1,179	33,614	2,612
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								
- สัญญาซื้อ	103,161	-	6,374	-	133,558	-	3,603	-
- สัญญาขาย	103,161	-	6,374	-	133,558	-	3,603	-
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศต่างสกุลเงิน								
- สัญญาซื้อ	497	-	-	-	1,658	-	-	-
- สัญญาขาย	497	-	-	-	1,658	-	-	-

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่องบกำไรขาดทุนและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนด้วยวิธีการคำนวณมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value-at-Risk)

- <u>ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์</u>

  ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักทรัพย์ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน

6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2568					
รายการ	เมื่อทวงถาม	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	1,171	-	-	-	-	1,171
หนี้สินอนุพันธ์	-	2,905	1,763	6,752	734	12,154
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	17	52	79	-	148
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	1,394	2,092	1,561	1,018	-	6,065
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	13,675	113	2,916	-	16,704
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	383	1,687	344	-	-	2,414
ภาระผูกพันอื่น	576,112	4,803	13,868	3,049	7	597,839

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 มีนาคม 2567					
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,836	90,970	1,157	5,590	-	108,553
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	5,028	5,109	4,978	604	15,719
เงินลงทุน	-	24,505	52,141	43,856	-	120,502
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	386	5,681	101,127	94,137	24,101	225,432
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	108,303	168,026	14,065	800	-	291,194
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,901	3,395	50	-	-	6,346
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,165	-	-	-	-	1,165
หนี้สินอนุพันธ์	-	3,056	2,720	2,831	895	9,502
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8	7	14	-	29
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(55)	6,041	8,536	2,907	(310)	17,119
รายการนอกงบการเงิน - ภาระผูกพัน						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	6,041	130	-	-	6,171
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	59	3,275	44	3,474	-	6,852
ภาระผูกพันอื่น	586,339	2,922	15,968	2,773	5	608,007

6.4 อนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงินให้เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 อนุพันธ์ทางการเงินของธนาคารจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2568			31 มีนาคม 2567		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	412,144	9,902	422,046	434,229	15,521	449,750
สัญญาขาย	410,381	9,445	419,826	429,217	14,873	444,090
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	150,185	198,999	349,184	196,964	112,630	309,594
สัญญาขาย	150,112	198,734	348,846	200,982	112,432	313,414
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	103,912	254,701	358,613	119,608	232,222	351,830
สัญญาขาย	103,912	254,701	358,613	119,608	232,222	351,830
สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	497	-	497	1,658	-	1,658
สัญญาขาย	497	-	497	1,658	-	1,658

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 2568 ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.mizuhogroup.com/asia-pacific/thailand/service) ภายในเดือนกรกฎาคม 2568 โดยข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2568

7.2 ข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ตามประกาศของธปท.ที่ สนส.2/2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว สำหรับข้อมูลครึ่งปีหลังสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.mizuhogroup.com/asia-pacific/thailand/service) ภายในเดือนกรกฎาคม 2568 โดยสำหรับข้อมูลครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยแล้วเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2568

8. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
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
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	288,680,682	288,680,682
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	10,508,372	10,508,372
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,170,601	1,170,601
หนี้สินอนุพันธ์	12,153,944	-	-	12,153,944
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	148,475	148,475
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	962,285	962,285
หนี้สินอื่น	-	-	755,502	755,502
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,153,944	-	302,225,917	314,379,861

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2567			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	108,530,078	108,530,078
สินทรัพย์อนุพันธ์	15,719,391	-	-	15,719,391
เงินลงทุน - สุทธิ	-	120,502,250	-	120,502,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-	-	224,277,665	224,277,665
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	1,075,838	1,075,838
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	-	-	174,651	174,651
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,719,391	120,502,250	334,058,232	470,279,873
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	291,193,987	291,193,987
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	6,346,039	6,346,039
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,164,693	1,164,693
หนี้สินอนุพันธ์	9,502,037	-	-	9,502,037
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	29,197	29,197
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	775,127	775,127
หนี้สินอื่น	-	-	1,071,364	1,071,364
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,502,037	-	300,580,407	310,082,444

9. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากธนาคาร	2,543,149	5,285,757
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,543,149	5,285,757

10. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568			31 มีนาคม 2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	875,453	-	875,453	2,077,377	-	2,077,377
ธนาคารพาณิชย์	1,112,824	53,115,352	54,228,176	2,282,648	59,848,792	62,131,440
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	50,340,000	50,340,000	-	29,000,000	29,000,000
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	4,300,000	850,000	5,150,000
รวม	1,988,277	103,455,352	105,443,629	8,660,025	89,698,792	98,358,817
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด						
ชำระ	-	35,210	35,210	1,956	75,185	77,141
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,853)	(81)	(4,934)	(7,157)	(5,398)	(12,555)
รวมในประเทศ	1,983,424	103,490,481	105,473,905	8,654,824	89,768,579	98,423,403
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	300,795	15,184,990	15,485,785	1,163,361	7,579,906	8,743,267
เงินยูโร	116,637	-	116,637	506,594	-	506,594
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	-	-	-	390,394	-	390,394
อื่น ๆ	137,440	2,918,278	3,055,718	115,383	447,625	563,008
รวม	554,872	18,103,268	18,658,140	2,175,732	8,027,531	10,203,263
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้						
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนด						
ชำระ	-	(15,264)	(15,264)	-	(76,044)	(76,044)
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(2,281)	(2,281)	-	(8,965)	(8,965)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,456)	(540)	(11,996)	(10,884)	(695)	(11,579)
รวมต่างประเทศ	543,416	18,085,183	18,628,599	2,164,848	7,941,827	10,106,675
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,526,840	121,575,664	124,102,504	10,819,672	97,710,406	108,530,078

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นจำนวน 121,559 ล้านบาท และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 17 ล้านบาท (31 มีนาคม 2567: เงินให้สินเชื่อจำนวน 103,276 ล้านบาท และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 24 ล้านบาท) โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งจำนวน

11. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568			31 มีนาคม 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตาม	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตาม
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา[1]	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา[1]
อัตราแลกเปลี่ยน	10,627,821	9,098,372	766,370,268	14,567,226	6,855,413	759,161,550
อัตราดอกเบี้ย	2,447,499	3,055,572	358,613,435	1,152,165	2,646,624	351,829,929
รวม	13,075,320	12,153,944	1,124,983,703	15,719,391	9,502,037	1,110,991,479

[1] เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
สถาบันการเงิน	53	50
บริษัทในกลุ่ม[1]	22	26
บุคคลภายนอก	25	24
รวม	100	100

[1] หมายถึงสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

12. เงินลงทุน

12.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	129,078,887	114,468,016
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	6,034,234
รวม	129,078,887	120,502,250
ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(33,258)	(34,544)

12.2 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีรวมจำนวน 96,590 ล้านบาท และ 97,459 ล้านบาท ตามลำดับ มีไว้เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารไม่มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วางเป็นหลักประกันตามธุรกรรมซื้อคืน

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
เงินให้กู้ยืม	199,256,221	221,227,274
ตั๋วเงินรับขายลด	4,893,757	4,223,977
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	204,149,978	225,451,251
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(22,427)	(18,820)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	204,127,551	225,432,431
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	457,009	736,950
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	204,584,560	226,169,381
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,269,794)	(1,891,716)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	203,314,766	224,277,665

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568			31 มีนาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	177,528,748	-	177,528,748	187,300,205	-	187,300,205
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	18,499,161	1,310,069	19,809,230	21,238,027	2,068,156	23,306,183
เงินสกุลเยน	4,715,221	-	4,715,221	8,058,778	-	8,058,778
เงินสกุลอื่น ๆ	130,806	1,943,546	2,074,352	873,195	5,894,070	6,767,265
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	200,873,936	3,253,615	204,127,551	217,470,205	7,962,226	225,432,431

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	164,572,896	134,542
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	39,000,215	295,720
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,011,449	839,532
รวม	204,584,560	1,269,794

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2567	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	189,235,645	145,007
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	35,823,824	248,841
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,109,912	712,030
สำรองส่วนเกิน	-	785,838
รวม	226,169,381	1,891,716

14. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	22,837	1,297	-	-	24,134
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,477)	(864)	-	-	(2,341)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	14,665	-	-	-	14,665
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(19,528)	-	-	-	(19,528)
ยอดปลายปี	16,497	433	-	-	16,930
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	34,544	-	-	-	34,544
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,198)	-	-	-	(1,198)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	21,874	-	-	-	21,874
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(21,962)	-	-	-	(21,962)
ยอดปลายปี	33,258	-	-	-	33,258
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	145,007	248,841	712,030	785,838	1,891,716
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	29,641	(29,641)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(42,385)	73,442	149,018	(24,563)	155,512
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	103,678	116,524	40,244	-	260,446
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(101,399)	(113,446)	(61,760)	-	(276,605)
ลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(761,275)	(761,275)
ยอดปลายปี	134,542	295,720	839,532	-	1,269,794

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2567				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	17,521	744	-	-	18,265
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(799)	553	-	-	(246)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	21,349	-	-	-	21,349
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(15,234)	-	-	-	(15,234)
ยอดปลายปี	22,837	1,297	-	-	24,134
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	33,091	-	-	-	33,091
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	168	-	-	-	168
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	27,104	-	-	-	27,104
การจ่ายชำระและสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(25,819)	-	-	-	(25,819)
ยอดปลายปี	34,544	-	-	-	34,544
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	143,373	166,403	696,634	778,766	1,785,176
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	3,836	(3,836)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	4,828	69,896	(544)	7,072	81,252
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	99,042	83,977	205,462	-	388,481
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(106,072)	(67,599)	(189,522)	-	(363,193)
ยอดปลายปี	145,007	248,841	712,030	785,838	1,891,716

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)

	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	อุปกรณ์สำนักงาน	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2566	472,421	143,659	300,152	916,232
ซื้อเพิ่ม	-	10,103	60,380	70,483
ณ วันที่ 31 มีนาคม 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
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2566	285,568	136,007	256,155	677,730
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	37,113	5,317	18,850	61,280
ณ วันที่ 31 มีนาคม 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
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567	149,740	12,438	85,527	247,705
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	112,729	10,923	90,850	214,502
ค่าเสื่อมราคาที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 มีนาคม 2567				61,280
31 มีนาคม 2568				67,049

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 393 ล้านบาท และ 387 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี

16.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2566	330,601	8,785	56,639	396,025
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	2,408	-	12,246	14,654
ณ วันที่ 31 มีนาคม 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
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 เมษายน 2566	228,577	5,779	37,159	271,515
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	66,745	1,245	11,209	79,199
ณ วันที่ 31 มีนาคม 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
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567	37,687	1,761	20,517	59,965
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	143,337	5,445	21,401	170,183
ค่าเสื่อมราคาที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 มีนาคม 2567				79,199
31 มีนาคม 2568				79,754

16.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	152,487	29,961
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(4,012)	(764)
รวม	148,475	29,197

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

16.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2568	2567
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	79,754	79,199
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	3,584	702
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	43,207	42,837

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 จำนวน 74 ล้านบาท (2567: 73 ล้านบาท)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 เมษายน 2566	933,416	30,826	964,242
ซื้อเพิ่ม	161,539	28,741	190,280
รับโอน (โอนออก)	9,844	(9,844)	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม 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
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 เมษายน 2566	607,275	-	607,275
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	115,188	-	115,188
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567	722,463	-	722,463
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	137,179	-	137,179
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	859,642	-	859,642
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567	382,336	49,723	432,059
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	423,496	72,041	495,537
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 มีนาคม 2567			115,188
31 มีนาคม 2568			137,179

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์คงเหลือประมาณ 0 - 5 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 507 ล้านบาท และ 469 ล้านบาท ตามลำดับ

18. สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

18.1 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	325,633	285,355
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	108,179	29,384
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	217,454	255,971

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568			
	ยอดต้นปี	รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รับรู้ใน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิต/เดบิตจากอนุพันธ์	17,476	28,682	-	46,158
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,021	-	(8,021)	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	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
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	285,355	47,891	(7,613)	325,633
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	17,391	-	56,752	74,143
สินทรัพย์สิทธิการใช้	11,993	22,043	-	34,036
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	29,384	22,043	56,752	108,179
สุทธิ	255,971	25,848	(64,365)	217,454

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567			
	ยอดต้นปี	รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รับรู้ใน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
ค่าเผื่อการปรับมูลค่ายุติธรรมของค่าความเสี่ยงด้านเครดิต/เดบิตจากอนุพันธ์	27,524	(10,048)	-	17,476
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18,611	-	(10,590)	8,021
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	43,836	4,649	-	48,485
ประมาณการหนี้สิน	71,869	(893)	-	70,976
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26,322	4,722	-	31,044
การปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์	2,085	(577)	-	1,508
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17,434	(11,595)	-	5,839
อื่น ๆ	99,649	2,357	-	102,006
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	307,330	(11,385)	(10,590)	285,355
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,362	-	8,029	17,391
สินทรัพย์สิทธิการใช้	24,902	(12,909)	-	11,993
อื่นๆ	792	(792)	-	-
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	35,056	(13,701)	8,029	29,384
สุทธิ	272,274	2,316	(18,619)	255,971

18.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2568	2567
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้สำหรับปี	1,741,869	1,795,362
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(25,848)	(2,316)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	1,716,021	1,793,046

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2568	2567
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	8,764,412	8,973,147
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ใช้	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,752,882	1,794,629
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	(36,861)	(1,583)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	1,716,021	1,793,046

19. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
เงินมัดจำ	26,660	26,276
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	8,626	10,252
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	32,000	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	65,786	60,863
ลูกหนี้อื่น	17,986	72,725
อื่น ๆ	13,791	6,529
รวม	164,849	176,645
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,324)	(1,994)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	161,525	174,651

20. เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,999,823	6,353,375
ออมทรัพย์	117,292,173	101,950,011
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	161,388,686	182,890,601
รวมเงินรับฝาก	288,680,682	291,193,987

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568			31 มีนาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	193,421,472	2,308	193,423,780	207,566,695	10,878	207,577,573
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	81,513,317	2,148,242	83,661,559	73,326,821	2,728,093	76,054,914
เงินสกุลเยน	5,579,359	339,669	5,919,028	5,252,009	60,255	5,312,264
เงินสกุลอื่นๆ	5,676,315	-	5,676,315	2,249,236	-	2,249,236
รวมเงินรับฝาก	286,190,463	2,490,219	288,680,682	288,394,761	2,799,226	291,193,987

21. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568			31 มีนาคม 2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,000,224	5,589,265	6,589,489	1,000,227	1,411,626	2,411,853
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	1,050,000	1,050,000
สถาบันการเงินอื่น	67,750	50,000	117,750	1,815,793	552,000	2,367,793
รวมในประเทศ	1,067,974	5,639,265	6,707,239	2,816,020	3,013,626	5,829,646
ต่างประเทศ						
เงินบาท	208,519	792,886	1,001,405	83,587	431,415	515,002
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,799,728	-	2,799,728	1,391	-	1,391
รวมต่างประเทศ	3,008,247	792,886	3,801,133	84,978	431,415	516,393
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,076,221	6,432,151	10,508,372	2,900,998	3,445,041	6,346,039

22. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	ประมาณการค่ารื้อถอน	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

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	ประมาณการค่ารื้อถอน	รวม
ยอดต้นปี	95,676	267,499	91,848	455,023
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	57,288	27,780	-	85,068
ลดลงในระหว่างปี	(37,929)	-	-	(37,929)
จ่ายในระหว่างปี	-	(32,248)	-	(32,248)
ยอดปลายปี	115,035	263,031	91,848	469,914

22.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	49,373,517	24,966
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	12,952,046	15,727
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	106,896	81,423
รวม	62,432,459	122,116

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2567	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	61,754,633	31,009
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	2,851,151	7,732
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	119,156	76,294
รวม	64,724,940	115,035

22.2 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ได้แก่ ภาระหนี้สินที่เกิดจากเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งสรุปรายการเคลื่อนไหวได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2568	2567
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	263,031	267,499
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	21,399	21,804
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,361	5,976
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	(6)	-
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางประชากรศาสตร์	(85)	-
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์	21	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	7,290	-
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางประชากรศาสตร์	(15,313)	-
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์	10,062	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(18,269)	(32,248)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	274,491	263,031

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 28.2 ล้านบาท และ 23.0 ล้านบาท ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลดถัวเฉลี่ย	1.86 - 3.24	0.53 - 3.91
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00 - 9.00	5.00 - 9.00
อัตราการลาออก (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 20.00	0.00 - 20.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สมมติฐานที่สำคัญ	สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
อัตราคิดลดถัวเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(19,602)	(18,766)
อัตราคิดลดถัวเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	22,069	21,116
อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	21,180	25,714
อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 1	(19,231)	(23,050)
อัตราการลาออกเพิ่มขึ้นร้อยละ 20	(9,808)	(9,511)
อัตราการลาออกลดลงร้อยละ 20	10,858	10,378

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 10.7 ปี และ 11.5 ปี ตามลำดับ

23. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
รายได้รับล่วงหน้า	78,833	21,628
เงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	249,670	241,330
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	122,929	514,284
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	304,070	294,122
รวมหนี้สินอื่น	755,502	1,071,364

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2568 และ 2567 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 33 ล้านบาท และ 33 ล้านบาท ตามลำดับ

25. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2568			
		มูลค่ายุติธรรม		
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>				
สินทรัพย์อนุพันธ์	13,075	-	13,075	13,075
เงินลงทุน - สุทธิ	129,079	-	129,079	129,079
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>				
หนี้สินอนุพันธ์	12,154	-	12,154	12,154
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	124,103	2,543	121,560	124,103
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	203,315	-	203,315	203,315
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>				
เงินรับฝาก	288,681	127,292	161,389	288,681
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,508	4,076	6,432	10,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,171	1,171	-	1,171
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	6,065	-	6,065	6,065

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 มีนาคม 2567			
		มูลค่ายุติธรรม		
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์อนุพันธ์	15,719	-	15,719	15,719
เงินลงทุน - สุทธิ	120,502	-	120,502	120,502
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
หนี้สินอนุพันธ์	9,502	-	9,502	9,502
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	108,530	5,286	103,244	108,530
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	224,278	-	224,278	224,278
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินรับฝาก	291,194	108,303	182,891	291,194
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,346	2,901	3,445	6,346
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,165	1,165	-	1,165
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	17,119	-	17,119	17,119

<u>เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม</u>

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 และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประเมินโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายใน 1 ปี
เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน เนื่องจากครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน โดยส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราตลาดและอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปีหรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากรายการระหว่างกันที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อทวงถาม

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

26. การดำรงเงินกองทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของธนาคารคือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
<u>เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย</u>		
เงินทุนนำเข้าจากสำนักงานใหญ่	98,137,800	98,137,800
เงินกู้ยืมจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-
รวม	98,137,800	98,137,800

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
1. มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 (หมายเหตุ 12.2)	96,590,216	97,458,574
2. ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	102,566,045	114,296,413
2.1 เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	96,500,973	97,176,954
2.2 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	6,065,072	17,119,459
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (3.1 - 3.2)	96,005,436	96,744,895
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก (ค่าต่ำสุดระหว่างข้อ 1, 2 และ 2.1)	96,500,973	97,176,954
3.2 รายการหัก	(495,537)	(432,059)

27. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

27.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
การรับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืม	333,965	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	16,703,464	6,171,199
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	2,413,983	6,851,684
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	2,204,800	2,372,200
- ภาระผูกพันที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	20,854,521	26,992,475
- การค้ำประกันอื่น	22,126,526	24,709,582
- วงเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	552,319,644	553,932,591
รวม	616,956,903	621,029,731

นอกจากนี้ ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาสิทธิที่จะแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11

27.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าที่บอกเลิกไม่ได้ซึ่งยังไม่เริ่มมีผล ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
ภายใน 1 ปี	316	825
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	947	2,574
รวม	1,263	3,399

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะสั้นและบริการที่เกี่ยวเนื่องภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่าสำหรับอาคารและรถยนต์ โดยธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายชำระภายใน 1 ปี จำนวน 18 ล้านบาท (31 มีนาคม 2567: 24 ล้านบาท)

28. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับสำนักงานใหญ่ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันบางแห่ง กิจการเหล่านี้เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน ผลของรายการดังกล่าวได้แสดงไว้ในงบการเงินตามมูลฐานที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

28.1 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		นโยบายการกำหนดราคา	
	2568	2567	2568	2567
รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ				
กำไร (ขาดทุน) จากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(70,340)	80,265	คำนวณตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา	คำนวณตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
รายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน[1]				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืม	250,649	663,627	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.08 - 5.52 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.30 - 5.58 ต่อปี
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม	500,754	2,453,956	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.12 - 5.59 ต่อปี	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.001 - 5.78 ต่อปี
ขาดทุนจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(3,909,764)	(3,414,800)	คำนวณตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา	คำนวณตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	447,032	464,767	ตามที่เรียกเก็บจากสำนักงานใหญ่	ตามที่เรียกเก็บจากสำนักงานใหญ่

[1] จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

28.2 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
บัญชีกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน[1]	1,987,565	5,350,315
บัญชีกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มการเงินมิซูโฮ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	10,659,315	15,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน	208,445	83,587
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ[2]		
เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยระหว่างกัน	4,221,402	12,188,326
เงินฝาก/บัญชีระหว่างกัน - สินทรัพย์ (หนี้สิน)	(1,843,670)	(4,931,134)
ภาระผูกพันนอกงบการเงิน - สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน[1]	248,966,770	289,097,697
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทย	98,137,800	98,137,800

[1] จำนวนเงินที่แสดงเป็นจำนวน Notional Amount ตามสัญญา

[2] จำนวนเงินที่แสดงเป็นยอดสุทธิรวมทุกสาขา

29. ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ประเภท ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ: เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง
2. กลุ่มงานบริหารเงิน: เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568		
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงานบริหารเงิน	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

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567		
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงานบริหารเงิน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,653	(541)	8,112
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	583	(187)	396
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,219	1,194	3,413
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,455	466	11,921
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,627)	(195)	(2,822)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	8,828	271	9,099
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้			(1,919)
กำไรสำหรับปี			7,180

สินทรัพย์ตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	กลุ่ม ลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มงาน บริหารเงิน	รวม
สินทรัพย์รวม			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	439,543	32,305	471,848
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567	438,767	32,538	471,305

30. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

30.1 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม					
	2568			2567		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	447,757	24,091	471,848	452,956	18,349	471,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	105,474	18,629	124,103	98,423	10,107	108,530
เงินลงทุน - สุทธิ	129,079	-	129,079	120,502	-	120,502
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	200,030	3,285	203,315	216,178	8,100	224,278
หนี้สินรวม	304,492	11,250	315,742	306,649	4,802	311,451
เงินรับฝาก	286,191	2,490	288,681	288,395	2,799	291,194
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6,707	3,801	10,508	5,830	516	6,346

30.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม					
	2568			2567		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,857	1,630	14,487	13,119	1,626	14,745
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(7,060)	(672)	(7,732)	(4,121)	(2,512)	(6,633)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,797	958	6,755	8,998	(886)	8,112
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	365	7	372	400	(4)	396
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,582	(3,952)	3,630	7,461	(4,048)	3,413
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,132)	(447)	(2,579)	(2,357)	(465)	(2,822)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	569	17	586	(116)	(10)	(126)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	12,181	(3,417)	8,764	14,386	(5,413)	8,973

31. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2568	2567
รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,427,000	3,227,427
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,855,054	2,913,482
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,204,198	8,600,056
อื่น ๆ	1,570	4,534
รวมรายได้ดอกเบี้ย	14,487,822	14,745,499

32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2568	2567
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจาก:		
เงินรับฝาก	6,068,669	5,197,343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	678,026	448,538
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	979,054	977,287
อื่น ๆ	6,584	10,626
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,732,333	6,633,794

33. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2568	2567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เกิดจาก:		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	89,965	94,588
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	77,338	55,819
อื่น ๆ	274,766	311,359
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	442,069	461,766
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(69,816)	(65,790)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	372,253	395,976

34. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2568	2567
กำไรจากเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	4,084,256	3,009,923
กำไร (ขาดทุน) จากอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(312,136)	352,756
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับค่าความเสี่ยงด้านเครดิต ของอนุพันธ์	(143,412)	50,236
รวม	3,628,708	3,412,915

35. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2568	2567
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (การกลับรายการ) ที่เกิดจาก:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,334)	5,553
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,188)	1,331
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(586,917)	98,676
สินทรัพย์อื่น	1,330	1,368
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	7,081	19,359
รวม	(586,028)	126,287

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการทั่วไป สาขากรุงเทพฯ ของธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2568