



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคาร ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

จ.



ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

กนกพงศ์

(นางลดาวัลย์ โชติमानนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 3

ภัทราพร

(นางสาวภัทราพร เพื่อกประพัฒน์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ 31 ธันวาคม 2567

31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์

เงินสด		641	145
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.3	9,563,147	9,067,160
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,248	1,270
สินทรัพย์อนุพันธ์	6.4	376,968	466,427
เงินลงทุนสุทธิ	6.5	5,427,417	4,548,273
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.6	165,506,532	155,447,370
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.32.2	3,569,227	5,218,714
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.32.4	237,462	181,273
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	859,317	640,489
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	674,959	710,754
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	158,455	175,918
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	390,309	401,223
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		1,454,115	1,841,081
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	150,893	201,227
รวมสินทรัพย์		188,370,690	178,901,324

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กค.

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ 31 ธันวาคม 2567 31 ธันวาคม 2566

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินรับฝาก	6.13	70,920,759	61,614,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.14	19,011,604	20,558,747
หนี้สินจำคื่นเมื่อทวงถาม		549,260	347,364
หนี้สินอนุพันธ์	6.4	2,040,884	2,071,633
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	65,547,458	64,652,672
ประมาณการหนี้สิน	6.16	871,824	564,587
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		729,705	814,691
สำรองบริการประกัน	6.17	803,418	814,491
หนี้สินเงินตราต่างประเทศรอการโอน		437,943	611,477
หนี้สินอื่น	6.18	446,423	493,728
รวมหนี้สิน		161,359,278	152,543,817
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.20	16,998,000	16,998,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		16,998,000	16,998,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(155,724)	(430)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		9,868,000	9,639,000
ยังไม่ได้จัดสรร		301,136	(279,063)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		27,011,412	26,357,507
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		188,370,690	178,901,324

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายบัณฑิต สะเพียรชัย)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

(นายเบญจรงค์ สุวรรณศิริ)
รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย	6.26	9,990,471	9,085,810
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.27	5,423,290	4,775,709
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		4,567,181	4,310,101
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		549,946	548,582
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		177,783	174,423
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.28	372,163	374,159
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.29	74,645	62,889
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,129	12,403
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.32.5	281,949	298,483
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		5,301,067	5,058,035
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,154,354	1,094,546
ค่าตอบแทนกรรมการ		9,335	8,891
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		119,679	128,000
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	6.30	11,368	25,411
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		3,397	145
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ		119,466	(20,671)
อื่น ๆ		327,206	341,864
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,744,805	1,578,186
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.32.6	229,542	247,576
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6.31	2,275,914	2,776,046
กำไรสุทธิ		1,050,806	456,227
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(155,294)	226
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(14,380)	5,066
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(169,674)	5,292
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		881,132	461,519
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			



(นายบัณฑิต สะเพียรชัย)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ



(นายเบญจรงค์ สุวรรณคีรี)
รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : พันบาท รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	14,998,000	(656)	8,886,000	663,644	24,546,988
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	2,000,000	-	-	-	2,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	753,000	(753,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(651,000)	(651,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	226	-	461,293	461,519
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	16,998,000	(430)	9,639,000	(279,063)	26,357,507
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	16,998,000	(430)	9,639,000	(279,063)	26,357,507
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	229,000	(229,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน	6.21	-	-	(227,227)	(227,227)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(155,294)	-	1,036,426	881,132
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	16,998,000	(155,724)	9,868,000	301,136	27,011,412

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฑิต สะเพียรชัย)
 รักษาการกรรมการผู้จัดการ



(นายเบญจรงค์ สุวรรณคีรี)
 รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

2567 2566

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรสุทธิ	1,050,806	456,227
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	136,829	139,558
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,321,945	2,797,107
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	508	(944)
(กำไร) ขาดทุน สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(22,688)	806,923
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	3,397	145
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(809,154)	143,171
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	373,395	(558,454)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	4,765	1,263
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	173,414	11,721
ค่าธรรมเนียมรับจากการค้าประกัน	-	2,290
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	11,368	25,411
เงินทอนจ่ายค่าใช้จ่ายลดลง	59	31
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	3,643	(3,366)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(7,387)	13,249
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(24,862)	(13,790)
	3,216,038	3,820,542
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,738,340)	(4,479,603)
รายได้เงินปันผล	(48)	(6)
เงินสดรับดอกเบี้ย	9,990,290	9,254,658
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,627,169)	(4,647,688)
เงินสดรับเงินปันผล	48	6
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,840,819	3,947,909
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(466,219)	(3,631,559)
เงินให้สินเชื่อ	(13,539,908)	(8,547,110)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,641,010	(816,209)
ทรัพย์สินรอการขาย	49,967	14,373
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	411,403	338,671
สินทรัพย์อื่น	(22,244)	(24,578)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	9,244,515	11,393,108
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,650,758)	(1,157,107)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	203,958	(36,808)
หนี้สินเงินตราต่างประเทศรอการโอน	(170,999)	315,218
หนี้สินอื่น	41,632	34,484
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,416,824)	1,830,392
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	842	3,967
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(5,581,000)	(5,819,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	4,966,000	5,255,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(22,273)	(31,532)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,515	3,361
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(91,305)	(26,031)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(724,221)	(614,235)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	17,434,214	7,047,061
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(15,071,820)	(9,826,640)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	2,000,000
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(24,126)	(21,646)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(196,727)	(414,980)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	2,141,541	(1,216,205)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	496	(48)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	145	193
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	641	145

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฑิต สะเพียรชัย)

รักษาการกรรมการผู้จัดการ



(นายเบญจรงค์ สุวรรณคีรี)

รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	12
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	12
3	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
4	การบริหารความเสี่ยง	25
5	ประมาณการและข้อสมมติ	30
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	31
6.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	31
6.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	34
6.4	อนุพันธ์	35
6.5	เงินลงทุนสุทธิ	39
6.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	40
6.7	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42
6.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	46
6.9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	47
6.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	48
6.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	48
6.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	49
6.13	เงินรับฝาก	49
6.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	50
6.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50
6.16	ประมาณการหนี้สิน	51
6.17	สำรองบริการประกัน	54
6.18	หนี้สินอื่น	55
6.19	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	55
6.20	ทุน	56
6.21	เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	57
6.22	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	57

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
6.23	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	57
6.24	สัญญาเช่า	58
6.25	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรม ในประเทศและต่างประเทศ	58
6.26	รายได้ดอกเบี้ย	61
6.27	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	61
6.28	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	61
6.29	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	62
6.30	หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	62
6.31	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	62
6.32	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	63
6.33	การอนุมัติงบการเงิน	65

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ร.บ. ธสน.) มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน รับประกันความเสี่ยงหรือให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องตามที่ พ.ร.บ. ธสน. กำหนด ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร โดยมีสำนักงานสาขาในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 5 แห่ง สำนักงานสาขาในต่างจังหวัด 4 แห่ง และสำนักงานผู้แทนในกลุ่มประเทศเพื่อนบ้าน (CLMV) 4 แห่ง

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี แสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 14/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2565 แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีที่ใช้ในการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือระยะเวลาที่สั้นกว่าหากเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังจากที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และคำนวณจากราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และเมื่อสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้น

เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและหน่วยงานของรัฐกรณีเงินชดเชยที่เกี่ยวกับดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดำเนินงาน รับรู้เป็นรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐตามกฎหมายเกณฑ์คงค้าง

รายได้ค่าเบี้ยประกันจากบริการประกันการส่งออก บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน และการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง รับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเมื่อให้บริการ

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายอื่นนอกจากค่าธรรมเนียมที่ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าเบี้ยประกันต่อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมและจัดประเภทเป็นถือไว้เพื่อค้า ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและจัดประเภทเป็นอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมตลอดอายุของสัญญา ตราสารอนุพันธ์จะแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมติดลบ

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดให้ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขที่สามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงได้

ณ วันที่เริ่มความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารมีการกำหนดและจัดทำเอกสารที่เป็นทางการซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวิธีที่ธนาคารใช้ในการประเมินประสิทธิผลของความสัมพันธ์

3.4 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

ของการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งธนาคารทำการประเมินตั้งแต่วันที่เริ่มความสัมพันธ์ดังกล่าว และจะประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงยังคงมีประสิทธิภาพสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ในระหว่างช่วงระยะเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ตราสารอนุพันธ์จะถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชี ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงเฉพาะเจาะจงและมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ธนาคารรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในกำไรหรือขาดทุน โดยผลกำไรหรือขาดทุนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะเป็นการปรับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น (เฉพาะส่วนของความเสี่ยงที่ป้องกัน) และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เพื่อไปหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสิ้นสุดหรือถูกขาย ยกเลิกหรือมีการใช้สิทธิ หรือความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด การปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีใด ๆ ที่เคยเกิดขึ้นสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ต้องถูกตัดจำหน่ายไปรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน (ในกรณีรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การตัดจำหน่ายจะถูกคำนวณในลักษณะเดียวกัน แต่จะปรับปรุงกับกำไรสะสม) การตัดจำหน่ายจะเริ่มต้นทันทีที่มีการปรับปรุงเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ ณ วันที่เริ่มการตัดจำหน่าย

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ตราสารอนุพันธ์จะถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งเกิดจากความเสี่ยงเฉพาะเจาะจงที่เกี่ยวข้องกับทุกส่วนหรือบางส่วนของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชี และมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ธนาคารรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่มีประสิทธิภาพของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหาก (เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด) ในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนส่วนที่เหลือ (ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพ) จะรับรู้ทันทีเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และจะไม่มี การปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงแต่อย่างใด เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนไปรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาเดียวกันหรือในรอบระยะเวลาที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ไว้ในอนาคตของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงหักลบในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสิ้นสุดหรือถูกขาย ยกเลิกหรือมีการใช้สิทธิ หรือความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด หากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในอนาคต ยังคงถูกคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินสำรองสะสมสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะยังคงแสดงเป็น

3.4 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

รายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นต่อไป จนกระทั่งกระแสเงินสดในอนาคตนั้นได้เกิดขึ้น และหากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในอนาคตคาดว่าจะไม่เกิดขึ้น จำนวนที่เคยจัดประเภทเป็นเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

3.5 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) จากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินเพื่อค่าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และ กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเมื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดนั้นสิ้นสุดลง รวมถึงกำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท

3.6 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการเครื่องมือทางการเงิน

1) สินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงิน

1.1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ธนาคารถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกด้วยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) **ก.**

3.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

1.2) เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อ ดังต่อไปนี้

- ธนาคารถือครองเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ และ
- กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของตราสารหนี้ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งจะโอนไปรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว และธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย และกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนของตราสารหนี้ดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่าจะถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยธนาคารต้องกำหนดตั้งแต่วันแรกที่รับรู้รายการ และเมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถเปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีได้ในภายหลัง

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

1.3) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค่า
- สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่มี

การรับรู้เมื่อเริ่มแรก และ ก.

3.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

- ตราสารหนี้ที่ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน หลังจากนั้น วัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งรวมถึงความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาด้วย ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจึงรวมถึงการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า เมื่อมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อขายหรือซื้อกลับคืนในอนาคตอันใกล้ หรือถูกกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่งถูกบริหารเป็นกลุ่ม ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก และมีหลักฐานที่แสดงถึงรูปแบบของการทำกำไรระยะสั้น หรือเป็นตราสารอนุพันธ์ (ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิภาพ)

2) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับตราสารอนุพันธ์

การรับรู้รายการและตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่มีการจ่ายและรับเงิน (Settlement Date) และจะรับรู้เครื่องมือทางการเงินอื่น (รวมถึงวิธีปกติของการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงิน) ณ วันที่ทำรายการ (Trade Date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญากับเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และสินทรัพย์ทางการเงินอื่นรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกเครื่องมือทางการเงินนั้น

หากราคาของการทำรายการแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินประเภทเดียวกันในตลาดที่สามารถสังเกตได้ หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้เฉพาะข้อมูลจากตลาดที่สามารถสังเกตได้ ธนาคารจะรับรู้ผลต่างระหว่างราคาของการทำรายการและมูลค่ายุติธรรม (ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก) ทันทีในกำไรหรือขาดทุน กรณีที่มูลค่ายุติธรรมมาจากการประมาณการโดยใช้ข้อมูลจากตลาดที่ไม่สามารถสังเกตได้ ผลต่างระหว่างราคาของการทำรายการและมูลค่าจากเทคนิคการประเมินจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อข้อมูลที่ใช้ในการประมาณการกลายเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ หรือมีการตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชี

ณ .

3.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้สิ้นสุด หรือธนาคารได้โอนสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเป็นการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ ผลตอบแทนในสินทรัพย์ทางการเงินที่ยังคงเหลืออยู่กับธนาคารรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

นอกจากนี้ ธนาคารตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาอย่างมีนัยสำคัญจนถือว่าเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยรับรู้ผลต่างที่เกิดขึ้นเป็นกำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดหนี้สินทางการเงินออกจากงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อภาระผูกพันได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือสัญญาได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

1) สินทรัพย์ทางการเงิน

ถ้าเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลง ธนาคารจะทำการประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ ถ้ากระแสเงินสดมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ จะถือว่าสิทธิตามสัญญาในกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมได้สิ้นสุด ดังนั้นธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ถ้ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ จะถือว่าเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าวไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่เกิดจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกิดจากการที่ผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกิดจากสาเหตุอื่นจะแสดงผลขาดทุนเป็นรายได้ดอกเบี้ย

2) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจะตัดหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยหนี้สินทางการเงินใหม่จากผู้ให้กู้เดิมโดยที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาที่มีอยู่อย่างมีนัยสำคัญและกระแสเงินสดจากหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกจากบัญชีและหนี้สินทางการเงินใหม่ในกำไรหรือขาดทุน

กป.

3.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

การตัดจำหน่าย

ธนาคารพิจารณาตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีทั้งจำนวนหรือบางส่วน เมื่อไม่มีหลักฐานที่น่าเชื่อถือได้ว่าจะได้รับคืนกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว โดยทั่วไปจะเกิดขึ้นเมื่อธนาคารพิจารณาแล้วว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งเงินทุนที่จะทำให้มีกระแสเงินสดเพียงพอที่จะนำมาชำระคืนให้กับธนาคารได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีการดำเนินการติดตามให้สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้วทำการชำระคืนตามนโยบายของธนาคาร

3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารทำการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การไม่ปฏิบัติตามสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระ
- มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือเงื่อนไขตามสัญญาให้แก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจ ซึ่ง

ธนาคารจะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่น ๆ

- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน หรือ
- การล่มสลายไปของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงิน

เงินให้สินเชื่อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เว้นแต่จะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วันจะถือว่ามีค่าด้อยค่าด้านเครดิต

ในการประเมินว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ของรัฐบาลมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ ธนาคารพิจารณาปัจจัยต่อไปนี้

- ระดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่ประเมินโดยตลาด ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นถึงผลตอบแทนของตราสารหนี้
- ระดับความน่าเชื่อถือที่ประเมินโดยสถาบันจัดอันดับภายนอก
- ความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนของประเทศผู้ออกตราสารสำหรับตราสารที่ออกใหม่
- ความน่าจะเป็นที่ตราสารหนี้จะถูกปรับโครงสร้าง ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ถือตราสารต้องยกหนี้ให้ด้วยความสมัครใจหรือจำยอม

- กลไกการสนับสนุนจากต่างประเทศต่อประเทศผู้ออกตราสารที่มีอยู่ และความตั้งใจของรัฐบาลและหน่วยงานราชการที่จะใช้กลไกดังกล่าวซึ่งแสดงอย่างชัดเจนต่อสาธารณะ รวมถึงการประเมินเชิงลึกเกี่ยวกับกลไกดังกล่าวว่าจะสามารถช่วยลดความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสารได้หรือไม่

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควร ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะประมาณการกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเพื่อคำนวณหาจำนวนเงิน ที่จะไม่ได้รับคืนจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ณ วันที่ตัด รายการออกจากบัญชี มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ถือว่าเป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ ทางการเงินเดิม ซึ่งจะถูกนำมาคำนวณหาจำนวนเงินที่จะไม่ได้รับคืนจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม มูลค่ายุติธรรมของ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถูกคิดลดจากวันที่คาดว่าจะตัดรายการจนถึงวันที่รายงานโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม

นโยบายของธนาคารในการติดตามเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้แน่ใจว่าลูกหนี้มีการจ่าย ชำระคืนในอนาคตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารคาดว่าจะไม่เกิดผลขาดทุนขึ้นถ้าทำการคิดลดกระแสเงินสดใน อนาคตโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก หากธนาคารพบว่า การปรับโครงสร้างหนี้ทำให้เกิดผลขาดทุนจะ ถือว่าสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหามากกว่าจะได้รับชำระหนี้หรือตัดรายการออกจากบัญชี

เงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจะถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาน้อย 12 เดือน (ระยะเวลารอคอย) ลูกค้านำมาทำการจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้าง หนี้ใหม่ได้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันที่ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อดังกล่าวจึงจะถูก ย้ายออกจากกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้และจาก การที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล บันทึกด้วยราคาทุนหรือ มูลค่ายุติธรรมที่ต่ำกว่า หักด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และบันทึกรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับ รายการจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน อื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารมีนโยบายให้ทบทวนราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายทุกปี โดยผู้ประเมินภายนอก ก.

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ในอัตราต่อไปนี้

- อาคาร	20 - 50 ปี
- ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	10 ปี
- อุปกรณ์	3 - 5 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์และรายการในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ ระหว่าง 3 - 5 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารรับรู้สัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสิทธิในการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำกว่า 500,000 บาท

ค่าเช่าที่จ่ายชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายสิทธิในการใช้สินทรัพย์คำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

3.13 เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม หักต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรง และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.14.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ

ธนาคาร **ส.**

3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)

3.14.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นตัวเงิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นอัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนและอัตราขายถัวเฉลี่ยตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้และแสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.15 การประกันการส่งออกและการตั้งสำรอง

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออกที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชยคืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของบริการประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

- 3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อบัญชีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะได้รับการชดเชยคืนจากกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3.16 การประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ก.

3.16 การประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง (ต่อ)

การตั้งสำรองของบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

- 3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิตั้งหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิตั้งหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะได้รับการชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3.17 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อชดใช้คืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

การตั้งสำรองของบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องในส่วนที่ธนาคารรับซื้อ

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องในส่วนที่ธนาคารรับซื้อ

ก.

3.17 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง (ต่อ)

3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสิทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สิทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.18 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันอันเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน และประมาณการหนี้สินอื่น ๆ

3.19 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.19.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2537 ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก

การจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยพนักงานสามารถเลือกที่จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5.5 - 10 ของเงินเดือนพนักงานตามอายุงานของพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน

3.19.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงาน โดยจำนวนเงินที่จ่ายขึ้นกับอัตราเงินเดือนและอายุการทำงานของพนักงานเมื่อเกษียณอายุการทำงาน

ธนาคารประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งคำนวณจากข้อมูลฐานเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณ อายุงานและปัจจัยอื่น ๆ และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเผยแพร่ โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน เข้ากำไรสะสมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน

3.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

มาตรา 27 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติมกำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือให้จัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

3.21 ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อของธนาคาร คือ จำนวนเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้จากวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันในนามของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปกติ สัญญาค้ำประกันทางการเงินรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเท่ากับเบี้ยประกันที่ได้รับ เว้นแต่จะมีหลักฐานกำหนดเป็นอย่างอื่น ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่างหนี้สินสำหรับจำนวนที่จะต้องจ่ายชำระเพื่อชดเชยผลขาดทุนที่จะเกิดขึ้นจากการทำสัญญาค้ำประกัน และจำนวนเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน (ครอบคลุมบริการประกันการส่งออกและลงทุน) โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ และบริการประกันฯ ของธนาคารมีคุณภาพสอดคล้องกับพระราชบัญญัติและภารกิจของธนาคาร กฎหมายทางการเงินที่สำคัญหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี โดยมุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน และการบริหารจัดการการเงินอย่างมีความรับผิดชอบ รวมถึงนโยบายของรัฐบาล ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) และมุ่งส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของผู้ส่งออกและผู้นำเข้าไทย ส่งเสริมการลงทุนของไทยในต่างประเทศ และสนับสนุนการลงทุนในประเทศ เพื่อการพัฒนาประเทศตามกรอบการสนับสนุนธุรกิจในประเทศที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาประเทศของธนาคาร

ธนาคารกำหนดผู้รับผิดชอบในกระบวนการในการทำธุรกรรมด้านสินเชื่ออย่างชัดเจน และสอดคล้องกับหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ (three lines of defence) โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจนระหว่างการทำหน้าที่ (1) ปฏิบัติงานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (2) บริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ และ (3) ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ โดยที่ผู้รับผิดชอบและการแบ่งแยกหน้าที่ที่เกี่ยวข้องของกระบวนการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ได้แก่

(1) ปฏิบัติงานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (first line of defence) ประกอบด้วย

- ผู้รับผิดชอบในการวิเคราะห์สินเชื่อ ทำหน้าที่ วิเคราะห์วงเงิน ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ที่จำเป็น เพื่อวิเคราะห์หรือประเมินฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ โดยควรมีการกลั่นกรองและสรุปประเด็นความเสี่ยงก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติ ก.

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

- ผู้รับผิดชอบในการอนุมัติการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ รวมถึงอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการแก้ไขหนี้ คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้พิจารณาอนุมัติโครงสร้าง องค์กรประกอบ และอำนาจอนุมัติสินเชื่อ และอำนาจแก้ไขหนี้ของแต่ละคณะกรรมการฯ โดยผู้ที่มีอำนาจอนุมัติต้องมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เช่น ความชำนาญ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง ความสามารถในการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผล เป็นต้น
- ผู้รับผิดชอบในกระบวนการหลังการอนุมัติและการตรวจสอบความถูกต้องของการปฏิบัติ ภายหลังการอนุมัติ เช่น การตรวจสอบการอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ การตรวจสอบการทำสัญญา การจำนำ การจำนอง การจดทะเบียนหลักประกัน การค้ำประกัน การตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการอนุมัติธุรกรรม รวมทั้ง รับผิดชอบความถูกต้องสมบูรณ์ในการจ่ายเงินหรือก่อภาระผูกพัน เป็นต้น

(2) **บริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (second line of defence)** ทำหน้าที่ ติดตามดูแลและรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ เช่น ข้อมูลการทำ ธุรกรรมด้านสินเชื่อ ข้อมูลคุณภาพของพอร์ตด้านสินเชื่อและด้านรับประกัน รวมถึงผลประกอบการและตัวเลข ทางการเงินอื่นๆ เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลสนับสนุนด้านการบริหารและการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อของ ธนาคาร และกำกับ ดูแล ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

(3) **ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (third line of defence)** ทำหน้าที่ ตรวจสอบ สอบทาน การปฏิบัติงานในภาพรวมของระบบงานต่างๆ และการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบระดับแรกและระดับที่สอง และตรวจสอบการดำเนินงานตามแผนงานหรือโครงการต่างๆ โดยรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อ คณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ ธนาคารคำนวณการกันเงินสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) และมีการทดสอบ ความสมเหตุสมผลของแบบจำลองที่ใช้ในการคำนวณกันเงินสำรองฯ อย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2567 ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิตตามแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตตาม สถานการณ์จำลองที่ ธปท.กำหนด (Supervisory Stress Test) เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อคุณภาพ พอร์ตด้านเครดิต และความเพียงพอของการกันเงินสำรองฯ เพื่อกำหนดทางการบริหารจัดการพอร์ตด้านเครดิตให้ เหมาะสม และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยง รวมถึง การทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิต ให้รัดกุม มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับความเสี่ยงด้านความยั่งยืนมากขึ้น เช่น การจัดทำแบบ ประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Due Diligence) การกำหนด Trigger สำหรับลูกหนี้ที่มีการออกหุ้นกู้ การปรับปรุง/ ทบทวนกระบวนการสินเชื่อตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-End Process) เพื่อป้องกันและบริหารจัดการหนี้ NPLs ได้อย่างเหมาะสมและทันกาล นอกจากนี้มีการนำเครื่องมือทางเทคโนโลยี สารสนเทศมาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการติดตามความเสี่ยงของพอร์ตด้านเครดิต และมีการติดตาม สถานะลูกหนี้ผ่านคณะทำงานบริหารจัดการหนี้กล่าวถึงพิเศษ (Special Mention) เพื่อให้สามารถบริหารจัดการ และป้องกันหนี้ปกติก่อนกลายเป็นหนี้กล่าวถึงพิเศษ เป็นต้น

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ดี

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคารมี 3 ประเภท คือ

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน

ทั้งนี้ ธนาคารเน้นการดำเนินกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยพิจารณาถึงต้นทุนและผลตอบแทนที่เหมาะสม มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน รวมถึงการกำหนดอำนาจอนุมัติและหลักเกณฑ์ต่างๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการเลือกใช้วิธีการประเมิน การติดตามและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดให้ครอบคลุมทั้งฐานะบัญชีเพื่อการธนาคาร และบัญชีเพื่อการค้า เพื่อให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกรรมและกำกับดูแลให้ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องและตอบสนองต่อแนวนโยบายของผู้ถือหุ้นภาครัฐ วิสัยทัศน์ และภารกิจของธนาคาร

ในปี 2567 ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดตามแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตตามสถานการณ์จำลองที่ ธปท.กำหนด (Supervisory Stress Test) และดำเนินการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอย่างใกล้ชิด และปรับปรุงกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจจะส่งผลให้เกิดผลกระทบทางลบต่อพอร์ตของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง และมีการทดสอบประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9)

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารและป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต นอกจากนี้ ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่อง ซึ่งครอบคลุมการจัดหา และกระจายแหล่งเงินกู้ยืมระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาวที่เหมาะสมกับโครงสร้างของสินทรัพย์ โดยแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ คือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง ในขณะที่แหล่งที่มาหลักของเงินทุน คือ การระดมทุน หรือการออกตราสารทางการเงินในรูปแบบต่างๆ จากแหล่งเงินทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ เช่น การออกตราสารทางการเงินให้แก่หน่วยงานภาครัฐ และนิติบุคคล การออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางทะเล (Blue Bond) ตลอดจนเน้นการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับคู่ค้าที่เป็นแหล่งเงินทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาสภาพคล่อง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ในปี 2567 ธนาคารดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับความต้องการใช้เงินสุทธิตั้งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ และมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด โดยสินทรัพย์สภาพคล่องหลักที่ธนาคารถือครอง ได้แก่ พันธบัตร ธปท. ตัวเงินคลัง และเงินฝาก ธปท. โดยมีการทบทวนระดับการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องตามความเหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต ประกอบกับการรายงานฐานะสภาพคล่องและรายงานการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยแบ่งการทดสอบเป็น 3 กรณี ได้แก่ 1. กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะธนาคาร 2. กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องทั้งระบบ และ 3. กรณีเกิดวิกฤตผสมของธนาคารและทั้งระบบ โดยในปี 2567 ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องตามแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตตามสถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนด (Supervisory Stress Test) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับกรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่อง โดยแผนฉุกเฉินสภาพคล่องของธนาคารจะระบุบทบาทหน้าที่ รวมทั้งความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤตสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อให้สามารถรับมือกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	1,968.28	7,561.35	40.45	-	-	9,570.08
เงินลงทุน	-	5,159.45	-	-	272.36	5,431.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	63,031.78	84,720.09	34,202.68	-	181,954.55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	1,290.92	2,314.20	57.72	-	3,662.84
รวม	1,968.28	77,043.50	87,074.74	34,260.40	272.36	200,619.28
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	5,056.38	43,119.44	22,744.94	-	-	70,920.76
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	38.81	6,299.94	12,672.85	-	-	19,011.60
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	549.26	-	-	-	-	549.26
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	14,473.17	44,153.17	6,921.12	-	65,547.46
รวม	5,644.45	63,892.55	79,570.96	6,921.12	-	156,029.08

๗.

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2566					รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	2,315.62	6,751.54	-	-	-	9,067.16
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,545.66	-	-	2.61	4,548.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	65,314.15	69,951.91	35,033.91	-	170,299.97
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	1,491.18	3,558.52	254.15	-	5,303.85
รวม	<u>2,315.62</u>	<u>78,102.53</u>	<u>73,510.43</u>	<u>35,288.06</u>	<u>2.61</u>	<u>189,219.25</u>
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	6,353.85	37,841.79	17,418.79	-	-	61,614.43
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	15.51	3,283.29	17,259.95	-	-	20,558.75
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	347.36	-	-	-	-	347.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	15,400.65	40,196.92	9,055.10	-	64,652.67
รวม	<u>6,716.72</u>	<u>56,525.73</u>	<u>74,875.66</u>	<u>9,055.10</u>	<u>-</u>	<u>147,173.21</u>

ก.

4.2 การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	16,998.00	16,998.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	9,868.00	9,639.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(1,162.11)	(755.32)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	25,703.89	25,881.68
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,797.55	2,666.14
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	28,501.44	28,547.82

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.49%	12.13%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.74%	13.38%

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน		
ผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่รายใหญ่	28,488.34	28,532.94
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	12.73%	13.38%

5. ประเมินการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

๗๒.

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของลดลง	(155.29)	0.23
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	273.54	315.69

6.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	0.64	0.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	9,563.15	9,563.15
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.25	-	-	1.25
สินทรัพย์อนุพันธ์	376.97	-	-	376.97
เงินลงทุนสุทธิ	-	272.36	5,155.06	5,427.42
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	165,506.53	165,506.53
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ				
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	3,569.23	3,569.23
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	237.46	237.46
รวม	378.22	272.36	184,032.07	184,682.65

กป.

6.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	70,920.76	70,920.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	19,011.60	19,011.60
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	549.26	549.26
หนี้สินอนุพันธ์	2,040.88	-	-	2,040.88
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	65,547.46	65,547.46
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	260.65	260.65
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	729.71	729.71
รวม	<u>2,040.88</u>	<u>-</u>	<u>157,019.44</u>	<u>159,060.32</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	0.15	0.15
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	9,067.16	9,067.16
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.27	-	-	1.27
สินทรัพย์อนุพันธ์	466.43	-	-	466.43
เงินลงทุนสุทธิ	-	2.61	4,545.66	4,548.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	155,447.37	155,447.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	5,218.71	5,218.71
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	181.27	181.27
รวม	<u>467.70</u>	<u>2.61</u>	<u>174,460.32</u>	<u>174,930.63</u>

๗๒.

6.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2566			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	61,614.43	61,614.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	20,558.75	20,558.75
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	347.36	347.36
หนี้สินอนุพันธ์	2,071.63	-	-	2,071.63
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	64,652.67	64,652.67
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	141.21	141.21
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	814.69	814.69
รวม	<u>2,071.63</u>	<u>-</u>	<u>148,129.11</u>	<u>150,200.74</u>

กข.

6.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	22.21	-	22.21	37.21	250.00	287.21
ธนาคารพาณิชย์	964.16	2,120.00	3,084.16	993.83	950.00	1,943.83
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.01</u>	<u>3,850.00</u>	<u>3,850.01</u>	<u>0.01</u>	<u>2,100.00</u>	<u>2,100.01</u>
รวม	986.38	5,970.00	6,956.38	1,031.05	3,300.00	4,331.05
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.05	0.05
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.68)</u>	<u>(4.36)</u>	<u>(5.04)</u>	<u>(0.65)</u>	<u>(2.42)</u>	<u>(3.07)</u>
รวมในประเทศ	<u>985.70</u>	<u>5,965.64</u>	<u>6,951.34</u>	<u>1,030.40</u>	<u>3,297.63</u>	<u>4,328.03</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	806.89	1,631.38	2,438.27	1,111.82	3,457.74	4,569.56
เงินเยน	57.78	-	57.78	40.94	-	40.94
เงินยูโร	43.97	-	43.97	74.18	-	74.18
เงินสกุลอื่น	<u>73.27</u>	<u>-</u>	<u>73.27</u>	<u>58.61</u>	<u>-</u>	<u>58.61</u>
รวม	981.91	1,631.38	2,613.29	1,285.55	3,457.74	4,743.29
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.41	0.41	-	2.78	2.78
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.24)</u>	<u>(1.65)</u>	<u>(1.89)</u>	<u>(0.33)</u>	<u>(6.61)</u>	<u>(6.94)</u>
รวมต่างประเทศ	<u>981.67</u>	<u>1,630.14</u>	<u>2,611.81</u>	<u>1,285.22</u>	<u>3,453.91</u>	<u>4,739.13</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,967.37</u>	<u>7,595.78</u>	<u>9,563.15</u>	<u>2,315.62</u>	<u>6,751.54</u>	<u>9,067.16</u>

กค.

6.4 อนุพันธ์

6.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

<u>ประเภทความเสี่ยง</u>	<u>31 ธันวาคม 2567</u>		
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		<u>จำนวนเงิน</u>
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	<u>ตามสัญญา</u>
อัตราแลกเปลี่ยน	200.78	53.39	11,183.08

หน่วย : ล้านบาท

<u>ประเภทความเสี่ยง</u>	<u>31 ธันวาคม 2566</u>		
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		<u>จำนวนเงิน</u>
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	<u>ตามสัญญา</u>
อัตราแลกเปลี่ยน	429.81	294.90	31,180.85

6.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

กค.

6.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

6.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชีสินทรัพย์	หนี้สิน	รายการในงบฐานะการเงินที่รวม	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความ	ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกัน	รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพของ
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง	ไม่มีประสิทธิภาพของ	ความเสี่ยงที่ได้รับรู้	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	13,595.14	107.73	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	107.73	-	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	27,190.28	-	1,954.83	หนี้สินอนุพันธ์	(1,954.83)	-	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	13,000.00	68.46	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	68.46	-	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,190.00	-	32.67	หนี้สินอนุพันธ์	(32.67)	-	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	56,975.42	176.19	1,987.50		(1,811.31)	-	จก.

6.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

6.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

ประเภทความเสี่ยง	รายการใน		การเปลี่ยนแปลงใน		ความไม่มี		รายการใน	
	งบฐานะการเงิน		มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็น		ประสิทธิภาพของ		งบกำไรขาดทุน	
	ที่รวม		เกณฑ์ในการรับรู้ความ		การป้องกัน		ที่รวมความไม่มี	
	จำนวนเงิน		มูลค่าตามบัญชี		เครื่องมือที่ใช้		ไม่มีประสิทธิภาพของ	
	ตามสัญญา		สินทรัพย์		หนี้สิน		ป้องกันความเสี่ยง	
	ตามสัญญา		สินทรัพย์		หนี้สิน		ป้องกันความเสี่ยง	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย								
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้								เครื่องมือทางการเงินที่
ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา								วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	27,378.64	-	1,776.73	หนี้สินอนุพันธ์	(1,776.73)	-		ผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้								เครื่องมือทางการเงินที่
ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ย								วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
คงที่	6,000.00	36.62	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	36.62	-		ผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	33,378.64	36.62	1,776.73		(1,740.11)	-		๗๒.

6.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

6.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของ				มูลค่าสะสมของ			
	การปรับปรุงมูลค่า				ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี			
	เนื่องจาก				เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยง			
	การป้องกันความเสี่ยง				ในมูลค่ายุติธรรมที่คงเหลืออยู่			
	ในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวม				การเปลี่ยนแปลงใน			
	อยู่ในมูลค่าตามบัญชี				งบฐานะการเงิน			
	ของรายการที่มี				เกณฑ์ในการรับรู้ความ			
	การป้องกันความเสี่ยง				ความเสี่ยงที่ได้หยุดปรับ			
	มูลค่าตามบัญชี	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	ที่รวมรายการที่มี	ไม่มีประสิทธิภาพของ	ผลกำไรขาดทุนจากการ	ป้องกันความเสี่ยง
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	ป้องกันความเสี่ยง	การป้องกันความเสี่ยง	ป้องกันความเสี่ยง	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย								
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์					ตราสารหนี้ที่ออก			
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	13,702.87	-	(107.73)	และเงินกู้ยืม	(107.73)	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์					ตราสารหนี้ที่ออก			
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	25,235.45	1,954.83	-	และเงินกู้ยืม	1,954.83	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					ตราสารหนี้ที่ออก			
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	4,032.70	-	(32.69)	และเงินกู้ยืม	(32.69)	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					รายการระหว่าง			
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	5,025.18	-	(25.18)	ธนาคารและตลาดเงิน	(25.18)	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท								
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	4,010.59	-	(10.59)	เงินรับฝาก	(10.59)	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					ตราสารหนี้ที่ออก			
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	2,468.49	31.52	-	และเงินกู้ยืม	31.52	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท								
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	688.85	1.15	-	เงินรับฝาก	1.15	-	
รวม	-	55,164.13	1,987.50	(176.19)		1,811.31	-	ก.

6.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

6.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของ				มูลค่าสะสมของ			
	การปรับปรุงมูลค่า				ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี			
	เนื่องจาก				เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยง			
	การป้องกันความเสี่ยง				ในมูลค่ายุติธรรมที่คงเหลืออยู่			
	ในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวม				การเปลี่ยนแปลงใน			
	อยู่ในมูลค่าตามบัญชี				ในงบฐานะการเงินสำหรับ			
	ของรายการที่มี				รายการที่มีการป้องกัน			
	การป้องกันความเสี่ยง				ความเสี่ยงที่ได้หยุดปรับ			
	ที่รวมรายการที่มี				ผลกำไรขาดทุนจากการ			
	ป้องกันความเสี่ยง				ป้องกันความเสี่ยง			
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย								
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์					ตราสารหนี้ที่ออก			
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	25,601.91	1,776.73	-	และเงินกู้ยืม	1,776.73	-	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					ตราสารหนี้ที่ออก			
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	1,003.27	-	(3.27)	และเงินกู้ยืม	(3.27)	-	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					รายการระหว่าง			
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	5,033.35	-	(33.35)	ธนาคารและตลาดเงิน	(33.35)	-	-
รวม	-	31,638.53	1,776.73	(36.62)		1,740.11	-	-

6.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีเงินลงทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

31 ธันวาคม 2566

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	5,155.06	4,545.66
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	272.36	2.61
รวม	5,427.42	4,548.27

6.5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

31 ธันวาคม 2566

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,159.45	4,549.21
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.39)	(3.55)
รวม	5,155.06	4,545.66

ก

6.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

6.5.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	270.65	0.84
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	1.71	1.77
รวม	272.36	2.61

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินเบิกเกินบัญชี	138.12	200.02
เงินให้กู้ยืม	181,656.95	169,907.51
อื่น ๆ	106.34	116.18
รวมเงินให้สินเชื่อ	181,901.41	170,223.71
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(256.38)	(254.45)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	181,645.03	169,969.26
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,030.96	962.53
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	182,675.99	170,931.79
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,169.46)	(15,484.42)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	165,506.53	155,447.37

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันล่องเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	712.35	776.34

6.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ในประเทศ	148,412.97	133,264.46
ต่างประเทศ	33,488.44	36,959.25
รวม	181,901.41	170,223.71

ก.

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน
	และดอกเบี้ย	ด้านเครดิต	และดอกเบี้ย	ด้านเครดิต
	ค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	168,137.40	4,894.12	157,176.94	4,507.53
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	8,220.05	6,516.47	5,605.29	3,875.76
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	6,318.54	5,758.87	8,149.56	7,101.13
รวม	182,675.99	17,169.46	170,931.79	15,484.42

6.6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2567 และ 2566 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน	2567	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	23	2,562.28	2,562.28

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน	2566	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13	573.21	573.21

ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2567 และ 2566 เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	23	2,562.28	13	573.21
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	3,098	182,675.99	3,839	170,931.79

ก.ล.

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา จำนวน 59 ราย เป็นเงิน 2,245.58 ล้านบาท และจำนวน 46 ราย เป็นเงิน 1,254.49 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 338.16 ล้านบาท และ 198.02 ล้านบาท ตามลำดับ

6.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	4.00	6.01	-	10.01
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(0.47)	(0.01)	-	(0.48)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2.35	1.23	-	3.58
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(0.20)	(5.98)	-	(6.18)
ยอดปลายงวด	5.68	1.25	-	6.93

ก.ล.

6.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า				
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	3.55	-	-	3.55
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4.39	-	-	4.39
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3.55)	-	-	(3.55)
ยอดปลายงวด	<u>4.39</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.39</u>
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ				
ยอดต้นงวด	4,507.52	3,875.76	7,101.14	15,484.42
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(118.22)	1,149.32	(1,031.10)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	225.42	968.94	225.17	1,419.53
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	416.45	651.02	43.67	1,111.14
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(137.05)	(128.57)	(580.01)	(845.63)
ยอดปลายงวด	<u>4,894.12</u>	<u>6,516.47</u>	<u>5,758.87</u>	<u>17,169.46</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับ				
ยอดต้นงวด	36.59	34.63	-	71.22
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(0.20)	(7.16)	7.36	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	27.54	13.66	0.08	41.28
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	0.66	-	-	0.66
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2.72)	(27.27)	-	(29.99)
ยอดปลายงวด	<u>61.87</u>	<u>13.86</u>	<u>7.44</u>	<u>83.17</u>

กค.

6.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	1.84	1.47	-	3.31
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	0.47	(0.02)	-	0.45
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2.23	5.99	-	8.22
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(0.54)	(1.43)	-	(1.97)
ยอดปลายงวด	<u>4.00</u>	<u>6.01</u>	<u>-</u>	<u>10.01</u>

กข.

6.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	0.56	-	-	0.56
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3.55	-	-	3.55
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(0.56)	-	-	(0.56)
ยอดปลายงวด	<u>3.55</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.55</u>
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	4,501.43	4,152.50	4,119.27	12,773.20
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(255.57)	(843.83)	1,099.40	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	177.60	597.64	1,864.15	2,639.39
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	290.98	32.12	148.89	471.99
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(206.92)	(62.67)	(130.57)	(400.16)
ยอดปลายงวด	<u>4,507.52</u>	<u>3,875.76</u>	<u>7,101.14</u>	<u>15,484.42</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	48.05	-	-	48.05
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(0.70)	0.70	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(18.15)	33.93	-	15.78
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	8.63	-	-	8.63
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1.24)	-	-	(1.24)
ยอดปลายงวด	<u>36.59</u>	<u>34.63</u>	<u>-</u>	<u>71.22</u>

ก.

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
31 ธันวาคม 2567				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	792.65	273.95	(52.48)	1,014.12
- สังกหามทรัพย์	23.44	-	-	23.44
รวมทรัพย์สินรอการขาย	816.09	273.95	(52.48)	1,037.56
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	(175.60)	(4.36)	1.72	(178.24)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	640.49	269.59	(50.76)	859.32

หน่วย : ล้านบาท				
31 ธันวาคม 2566				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	492.24	315.75	(15.34)	792.65
- สังกหามทรัพย์	23.44	-	-	23.44
รวมทรัพย์สินรอการขาย	515.68	315.75	(15.34)	816.09
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	(175.45)	(0.15)	-	(175.60)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	340.23	315.60	(15.34)	640.49

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,014.12 ล้านบาท และ 792.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 3.66 ล้านบาท และ 6.39 ล้านบาท ตามลำดับ ก.

6.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
- อาคาร	683.25	-	-	683.25	447.40	10.69	-	458.09	225.16
- ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	143.28	-	-	143.28	130.43	2.59	-	133.02	10.26
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	392.26	11.30	2.18	401.38	331.34	33.79	2.12	363.01	38.37
- ยานพาหนะ	20.96	-	11.01	9.95	12.46	0.84	7.09	6.21	3.74
สินทรัพย์ระหว่างทำ	1.37	4.80	-	6.17	-	-	-	-	6.17
รวม	1,632.38	16.10	13.19	1,635.29	921.63	47.91	9.21	960.33	674.96

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 391.90 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
- อาคาร	683.25	-	-	683.25	436.73	10.67	-	447.40	235.85
- ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	143.28	-	-	143.28	127.85	2.58	-	130.43	12.85
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	365.18	37.49	10.41	392.26	309.70	31.99	10.35	331.34	60.92
- ยานพาหนะ	29.34	-	8.38	20.96	16.46	2.07	6.07	12.46	8.50
สินทรัพย์ระหว่างทำ	-	1.37	-	1.37	-	-	-	-	1.37
รวม	1,612.31	38.86	18.79	1,632.38	890.74	47.31	16.42	921.63	710.75

ก.ล.

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ ด้นงวด	จำหน่าย/ รับโอน	ยอด	ยอด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
				ปลายงวด	ด้นงวด			ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	467.73	6.25	-	473.98	354.26	63.54	-	417.80	56.18
สินทรัพย์ระหว่างทำ	62.45	44.74	5.45	101.74	-	-	-	-	101.74
อื่น ๆ	-	0.54	-	0.54	-	-	-	-	0.54
รวม	<u>530.18</u>	<u>51.53</u>	<u>5.45</u>	<u>576.26</u>	<u>354.26</u>	<u>63.54</u>	<u>-</u>	<u>417.80</u>	<u>158.46</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 236.07 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ ด้นงวด	จำหน่าย/ รับโอน	ยอด	ยอด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
				ปลายงวด	ด้นงวด			ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	453.41	14.32	-	467.73	286.38	67.88	-	354.26	113.47
สินทรัพย์ระหว่างทำ	0.97	72.79	11.31	62.45	-	-	-	-	62.45
รวม	<u>454.38</u>	<u>87.11</u>	<u>11.31</u>	<u>530.18</u>	<u>286.38</u>	<u>67.88</u>	<u>-</u>	<u>354.26</u>	<u>175.92</u>

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ จำนวน 390.31 ล้านบาท และ 401.22 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นสำรองประกันส่วนที่ธนาคารทำประกันต่อ **ก.**

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
รายได้แผ่นดินจ่ายล่วงหน้า	-	30.50
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	63.40	57.33
รายได้ค้ำรับสุทธิ	6.70	12.15
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	489.22	477.69
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(489.22)	(477.69)
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	75.19	87.66
อื่น ๆ	5.60	13.59
รวม	150.89	201.23

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,723.39	5,858.93
ออมทรัพย์	332.99	494.92
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	4,771.37	5,644.08
บัตรเงินฝาก	61,093.01	49,616.50
รวม	70,920.76	61,614.43

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 ธันวาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	67,835.81	57.14	67,892.95	57,838.73	104.58	57,943.31
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2,639.37	291.61	2,930.98	3,049.41	532.00	3,581.41
เงินสกุลอื่น	77.44	19.39	96.83	69.09	20.62	89.71
รวม	70,552.62	368.14	70,920.76	60,957.23	657.20	61,614.43

ก.

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	5,111.43	5,934.92
ธนาคารพาณิชย์	12,283.43	10,776.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	610.54	445.75
สถาบันการเงินอื่น	<u>1,000.00</u>	<u>1,000.00</u>
รวมในประเทศ	<u>19,005.40</u>	<u>18,156.87</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	<u>6.20</u>	<u>2,401.88</u>
รวมต่างประเทศ	<u>6.20</u>	<u>2,401.88</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>19,011.60</u>	<u>20,558.75</u>

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	21,501.18	44,036.50	65,537.68
อื่น ๆ	<u>9.78</u>	<u>-</u>	<u>9.78</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>21,510.96</u>	<u>44,036.50</u>	<u>65,547.46</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	18,503.27	46,135.89	64,639.16
อื่น ๆ	<u>13.51</u>	<u>-</u>	<u>13.51</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>18,516.78</u>	<u>46,135.89</u>	<u>64,652.67</u>

ก.ล.

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2569	LIBOR / SOFR $\pm$ MARGIN	3,398.79	18,822.82
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2568 - 2574	1.457% - 5.354%	40,637.71	27,313.07
พันธบัตร	บาท	2569	THOR $\pm$ MARGIN	2,000.00	2,000.00
พันธบัตร	บาท	2568 - 2574	1.99% - 2.84%	19,501.18	16,503.27
อื่น ๆ	บาท	2568 - 2570	0%	9.78	13.51
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>65,547.46</u>	<u>64,652.67</u>

6.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน		
สินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน	260.65	141.21
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	35.50	32.77
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	418.97	353.38
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	<u>156.70</u>	<u>37.23</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>871.82</u>	<u>564.59</u>

6.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	189.45	110.53
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	68.92	28.18
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>2.28</u>	<u>2.50</u>
รวม	<u>260.65</u>	<u>141.21</u>

ก.ล.

6.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 ธันวาคม 2567</u>			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
ยอดต้นงวด	110.53	28.18	2.50	141.21
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>78.92</u>	<u>40.74</u>	<u>(0.22)</u>	<u>119.44</u>
ยอดปลายงวด	<u>189.45</u>	<u>68.92</u>	<u>2.28</u>	<u>260.65</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 ธันวาคม 2566</u>			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
ยอดต้นงวด	164.93	53.91	1.57	220.41
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>(54.40)</u>	<u>(25.73)</u>	<u>0.93</u>	<u>(79.20)</u>
ยอดปลายงวด	<u>110.53</u>	<u>28.18</u>	<u>2.50</u>	<u>141.21</u>

กฟ.

6.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

6.16.2 ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ยอดต้นงวด	353.38	328.20
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	57.13	30.27
- ต้นทุนดอกเบี้ย	9.28	10.20
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	14.38	(5.06)
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	(15.20)	(10.23)
ยอดสิ้นงวด	<u>418.97</u>	<u>353.38</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2567	2566
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	0% - 13.50%	0% - 15.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 21.28%	0% - 15.72%
อัตราคิดลด	1.98% - 3.01%	2.37% - 3.69%
อัตรามรณะ	TMO17	TMO17 ก.ล.

6.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติหลักในการประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
อัตราคิดลด		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(40.97)	(34.26)
- ลดลงร้อยละ 1	47.80	39.83
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	2.86	1.19
- ลดลงร้อยละ 1	(3.70)	(1.58)
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(4.46)	(3.73)
- ลดลงร้อยละ 1	3.56	2.97

6.17 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สำรองการประกันการส่งออก	405.48	419.07
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	232.66	210.55
สำรองเพื่อการรับประกันสิทธิเรียกร้อง	165.28	184.87
รวม	803.42	814.49

ก.

6.18 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินหลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	27.53	81.11
เงินมัดจำ	30.67	23.14
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	54.00	73.81
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	34.62	92.40
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	41.53	28.18
หนี้สินตามสัญญาเช่า	75.97	87.45
รายได้รับล่วงหน้า	116.57	47.33
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	19.13	18.03
บัญชีพักหนี้สิน	45.85	42.14
อื่น ๆ	0.55	0.14
รวม	<u>446.42</u>	<u>493.73</u>

6.19 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.25	-	1.25
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	376.97	376.97
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	<u>272.36</u>	<u>272.36</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1.25</u>	<u>649.33</u>	<u>650.58</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	<u>2,040.88</u>	<u>2,040.88</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>2,040.88</u>	<u>2,040.88</u>

กป.

6.19 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566			
มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.27	-	1.27
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	466.43	466.43
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	2.61	2.61
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1.27	469.04	470.31
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	2,071.63	2,071.63
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	2,071.63	2,071.63

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

- ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (Observable Data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม
- ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ (Unobservable Data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (Observable Market Data)

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบราคาหุ้นกับมูลค่าทางบัญชี

6.20 ทุน

ธนาคารมีทุนประเดิม 2,500 ล้านบาท และได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง จำนวน 4,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 จำนวน 1,300 ล้านบาท เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 จำนวน 5,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 และได้รับการเพิ่มทุนตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564 จำนวน 4,198 ล้านบาท โดยได้รับเงินงวดที่ 1 เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2564 จำนวน 2,198 ล้านบาท และส่วนที่เหลือ จำนวน 2,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2566 รวมเป็นเงินทุนที่ได้รับมาทั้งสิ้นจำนวน 16,998 ล้านบาท

ก.ล.

6.21 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

กระทรวงการคลังโดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 นำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 227.23 ล้านบาท โดยธนาคารนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกลาง จำนวน 30.50 ล้านบาท เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2566 และนำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ จำนวน 196.73 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2567

6.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	245.48	190.06
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	568.08	390.35
เลืเตเตอร์ออฟเครดิต	367.51	691.13
การรับประกันการส่งออก	35,386.58	34,308.21
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	533.93	520.43
การค้ำประกันอื่น	9,469.36	6,463.75
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,037.49	3,058.54
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	16,298.15	17,076.21
รวมภาระผูกพันอื่น	29,338.93	27,118.93
รวม	65,906.58	62,698.68

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล จำนวน 4 คดี จำแนกเป็นคดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบเงินให้แก่ผู้ฟ้องร้อง จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 20.65 ล้านบาท คดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ธนาคารชำระเงินตามที่โจทก์ฟ้องบางส่วน จำนวน 1 คดี ทุนทรัพย์จำนวน 2.06 ล้านบาท คดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น จำนวน 1 คดี ทุนทรัพย์จำนวน 2.00 ล้านบาท นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2568 ธนาคารถูกฟ้องคดีเพิ่มเติมจำนวน 1 คดี ทุนทรัพย์จำนวน 4.84 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

6.23 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายปกติ ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุมและเงินรางวัลของกรรมการ (ถ้ามี) เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร เงินช่วยเหลือพิเศษรายเดือนของผู้บริหาร (ถ้ามี)

ก.ล.

6.24 สัญญาเช่า

6.24.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	การครบกำหนด ของหนี้สิน	มูลค่าตามบัญชี		ค่าเสื่อมราคา	
		31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สัญญาเช่า					
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2568 - 2572	28.67	33.36	6.81	7.35
สิทธิการใช้รถยนต์	2568 - 2572	46.52	54.30	18.09	16.51
รวม		75.19	87.66	24.90	23.86

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 26.42 ล้านบาท และ 24.09 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 2.15 ล้านบาท และ 2.31 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.35 ล้านบาท และ 0.33 ล้านบาท ตามลำดับ

6.24.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 3.76 ล้านบาท และ 4.96 ล้านบาท ตามลำดับ

6.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการค้าการลงทุนระหว่างประเทศ โดยปัจจุบันธนาคารได้เปิดสำนักงานผู้แทน 4 แห่ง ได้แก่ สำนักงานผู้แทน ณ กรุงย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา สำนักงานผู้แทน ณ กรุงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำนักงานผู้แทน ณ กรุงพนมเปญ ราชอาณาจักรกัมพูชา และสำนักงานผู้แทน ณ นครโฮจิมินห์ สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม

ก.

6.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

6.25.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	188,363.79	6.90	188,370.69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,562.38	0.77	9,563.15
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.25	-	1.25
เงินลงทุนสุทธิ	5,427.42	-	5,427.42
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	165,506.53	-	165,506.53
เงินรับฝาก	70,920.76	-	70,920.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	19,011.60	-	19,011.60
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	65,547.46	-	65,547.46

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	178,893.35	7.97	178,901.32
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,065.98	1.18	9,067.16
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.27	-	1.27
เงินลงทุนสุทธิ	4,548.27	-	4,548.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	155,447.37	-	155,447.37
เงินรับฝาก	61,614.43	-	61,614.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	20,558.75	-	20,558.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,652.67	-	64,652.67

กค

6.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

6.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,990.47	-	9,990.47
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,423.16)	(0.13)	(5,423.29)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,567.31	(0.13)	4,567.18
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	372.16	-	372.16
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	361.72	-	361.72
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,962.73)	(11.61)	(1,974.34)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,338.46	(11.74)	3,326.72
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,275.91)	-	(2,275.91)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,062.55	(11.74)	1,050.81

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,085.81	-	9,085.81
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,775.54)	(0.17)	(4,775.71)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,310.27	(0.17)	4,310.10
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	374.16	-	374.16
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	373.78	-	373.78
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,812.87)	(12.89)	(1,825.76)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,245.34	(13.06)	3,232.28
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,776.05)	-	(2,776.05)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	469.29	(13.06)	456.23

ก.

6.26 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	734.15	465.28
เงินลงทุนในตราสารหนี้	107.55	68.44
เงินให้สินเชื่อ	9,148.77	8,552.09
รวมรายได้ดอกเบี้ย	9,990.47	9,085.81

6.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566
เงินรับฝาก	1,261.46	673.87
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	488.74	465.89
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2.15	2.31
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	3,647.89	3,604.47
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	23.05	29.17
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,423.29	4,775.71

6.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	77.02	64.50
- รายได้จากบริการรับประกัน	305.48	293.58
- อื่น ๆ	167.44	190.50
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	549.94	548.58
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	169.02	163.29
- อื่น ๆ	8.76	11.13
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	177.78	174.42
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	372.16	374.16

๗๔

6.29 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	74.66	62.83
- ตราสารทุน	(0.02)	0.06
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>74.64</u>	<u>62.89</u>

6.30 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
หนี้สูญและสำรองจากการประกันการส่งออก	7.22	3.03
หนี้สูญและสำรองจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	12.30	12.95
หนี้สูญและสำรองจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	(8.15)	9.43
รวม	<u>11.37</u>	<u>25.41</u>

6.31 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3.08)	6.71
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	0.84	2.99
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ		
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *	2,138.16	2,780.86
- ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(6.24)	27.31
รวม	<u>2,131.92</u>	<u>2,808.17</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	11.95	23.17
ลูกหนี้อื่น ๆ	<u>14.84</u>	<u>14.21</u>
รวม	<u>2,156.47</u>	<u>2,855.25</u>
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	<u>119.44</u>	<u>(79.20)</u>
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>2,275.91</u>	<u>2,776.05</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

กค.

6.32 ธุกรรรมนโยบายรัฐ

6.32.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุกรรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุกรรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุกรรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,569.23	5,218.71
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	237.46	181.27
รวมสินทรัพย์	3,806.69	5,399.98

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุกรรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2567	2566
รายได้จากธุกรรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	281.95	298.48
ค่าใช้จ่ายจากธุกรรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(229.54)	(247.58)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
สำหรับการดำเนินธุกรรรมโครงการนโยบายรัฐ	(11.95)	(23.17)
กำไรสุทธิ	40.46	27.73

6.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุกรรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
		โครงการ		
1. มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	2563 - 2571	961.71	1,781.89
2. มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และต้องการปรับปรุงเครื่องจักรหรือลงทุนในเครื่องจักรใหม่และเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการผลิต รวมถึงผู้ประกอบการที่เริ่มฟื้นตัวให้กลับมาประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สามารถแข่งขันกับตลาดโลกได้	2564 - 2573	2,607.52	3,436.82
	รวม		3,569.23	5,218.71

กฟ.

6.32 ธุกรรณนโยบายรัฐ (ต่อ)

6.32.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุกรรณนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองธุกรรณนโยบายรัฐ

ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้ำรับ</u>	<u>ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	204	3,621.12	61.87
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	3	20.50	13.86
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	1	10.77	7.44

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้ำรับ</u>	<u>ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	241	5,204.30	36.59
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	2	85.63	34.63

6.32.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุกรรณนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุกรรณนโยบายรัฐ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการต่าง ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567 31 ธันวาคม 2566

มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	21.81	31.99
มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	215.65	149.28
รวม	237.46	181.27

๗๒

6.32.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2567</u>	<u>2566</u>
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	136.81	139.17
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	<u>145.14</u>	<u>159.31</u>
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>281.95</u>	<u>298.48</u>

6.32.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	110.79	128.98
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	0.63	0.83
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>118.12</u>	<u>117.77</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>229.54</u>	<u>247.58</u>

6.33 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2568

