



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว จากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มึนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางลดาวัลย์ โชติमानนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 3 รักษาการในตำแหน่ง
ที่ปรึกษาการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาวภัทราพร เผือกประพัฒน์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 26 มิถุนายน 2568

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

		หมายเหตุ	31 มีนาคม 2568 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2567 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)	หน่วย : พันบาท 1 มกราคม 2567 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์					
เงินสด			190	641	145
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.3		25,770,993	9,563,147	9,067,160
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			1,176	1,248	1,270
สินทรัพย์อนุพันธ์	7.4		484,943	376,968	466,427
เงินลงทุนสุทธิ	7.5		5,878,301	5,427,417	4,548,273
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.6		158,230,541	165,506,532	155,447,370
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.31.2		3,109,277	3,569,227	5,218,714
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.31.4		259,423	237,462	181,273
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.8		860,773	859,317	640,489
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.9		677,660	674,959	710,754
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	7.10		155,874	158,455	175,918
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	7.11		454,921	345,384	369,483
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex			1,016,032	1,454,115	1,841,081
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.12		150,947	154,301	204,791
รวมสินทรัพย์			197,051,051	188,329,173	178,873,148

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

		หน่วย : พันบาท		
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2568 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2567 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2567 (ตรวจสอบแล้ว) (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	7.13	76,526,650	70,920,759	61,614,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.14	20,817,952	19,011,604	20,558,747
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		484,791	549,260	347,364
หนี้สินอนุพันธ์	7.4	1,692,602	2,040,884	2,071,633
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.15	66,047,664	65,547,458	64,652,672
ประมาณการหนี้สิน	7.16	994,586	871,824	564,587
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,251,937	729,705	814,691
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	7.17	946,427	797,738	808,551
หนี้สินเงินตราต่างประเทศรอการโอน		361,213	437,943	611,477
หนี้สินอื่น	7.18	437,398	410,586	471,492
รวมหนี้สิน		169,561,220	161,317,761	152,515,641
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุน	7.20	16,998,000	16,998,000	16,998,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		16,998,000	16,998,000	16,998,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(97,155)	(155,724)	(430)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		9,868,000	9,868,000	9,639,000
ยังไม่ได้จัดสรร		720,986	301,136	(279,063)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		27,489,831	27,011,412	26,357,507
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		197,051,051	188,329,173	178,873,148

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

 (นายบัณฑิต สะเพียรชัย) รักษาการกรรมการผู้จัดการ	 (นายเบญจรงค์ สุวรรณศิริ) รองกรรมการผู้จัดการ
---	---

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท	
		2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	7.25	2,425,601	2,431,908
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.26	1,225,262	1,315,239
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,200,339	1,116,669
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		48,406	41,774
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		3,056	3,527
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.27	45,350	38,247
ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย	7.28	(54,994)	(73,006)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.29	20,115	17,478
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		891	2,557
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.31.5	53,061	82,498
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,264,762	1,184,443
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		266,695	271,926
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,173	2,257
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		25,336	28,155
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		(721)	4,364
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ		27,529	28,758
อื่น ๆ		53,746	64,359
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		374,758	399,819
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.31.6	44,561	59,481
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7.30	418,871	593,161
กำไรสุทธิ		426,572	131,982
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		58,569	46
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(6,722)	(4,649)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		51,847	(4,603)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		478,419	127,379
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้			



(นายบัณฑิต สะเพียรชัย)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ



(นายเบญจรงค์ สุวรรณศิริ)
รองกรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : พันบาท รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	16,998,000	(430)	9,639,000	(279,063)	26,357,507
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	46	-	127,333	127,379
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567	16,998,000	(384)	9,639,000	(151,730)	26,484,886
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	16,998,000	(155,724)	9,868,000	301,136	27,011,412
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	58,569	-	419,850	478,419
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	16,998,000	(97,155)	9,868,000	720,986	27,489,831

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายบัณฑิต สะเพียรชัย)
รักษาการกรรมการผู้จัดการ


(นายเบญจรงค์ สุวรรณคีรี)
รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

หน่วย : พันบาท

2568

2567

(ปรับปรุงใหม่)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรสุทธิ	426,571	131,982
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	30,501	33,602
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	420,937	603,140
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(70)	(344)
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	605,261	(252,860)
ขาดทุน (กลับรายการขาดทุน) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(721)	4,364
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	93,566	404,120
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(630,043)	378,048
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	5,365	3,428
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	37,296	49,744
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	453	14,971
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายอื่นลดลง	3	-
รายได้ค้างรับลดลง	241	907
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นลดลง	4,590	4,580
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(10,943)	(27,283)
	983,007	1,348,399
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,232,786)	(1,167,418)
รายได้เงินปันผล	-	(7)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,295,766	2,345,129
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(724,026)	(1,005,385)
เงินสดรับเงินปันผล	-	7
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,321,961	1,520,725
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16,200,400)	(1,114,233)
เงินให้สินเชื่อ	7,118,415	5,315,096
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	438,924	556,210
ทรัพย์สินรอการขาย	415	10,379
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	(109,569)	(103,784)
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	440,043	(343,434)
สินทรัพย์อื่น	(5,345)	(19,549)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	5,571,961	(2,173,856)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,803,837	(2,531,681)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(65,801)	(246,611)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	148,689	161,722
หนี้สินเงินตราต่างประเทศรอการโอน	(77,862)	(483,370)
หนี้สินอื่น	30,905	(72,717)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	416,173	474,897
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย	(2,668,000)	(927,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย	2,270,000	525,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,690)	(6,889)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	/5	368
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,717)	(59,595)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(409,362)	(468,116)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(907)	(1,051)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(6,356)	(5,700)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(7,263)	(6,751)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(452)	30
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	641	145
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	189	175

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นายบัณฑิต สะเพียรชัย)

รักษาการกรรมการผู้จัดการ



(นายเบญจรงค์ สุวรรณคีรี)

รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	10
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	10
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	11
4	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	14
5	การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II	17
6	ประมาณการและข้อสมมติ	17
7	ข้อมูลเพิ่มเติม	
7.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	18
7.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	18
7.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	21
7.4	อนุพันธ์	22
7.5	เงินลงทุนสุทธิ	27
7.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	27
7.7	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	29
7.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	32
7.9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	33
7.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	34
7.11	สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	34
7.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	37
7.13	เงินรับฝาก	37
7.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	38
7.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	38
7.16	ประมาณการหนี้สิน	39
7.17	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	41
7.18	หนี้สินอื่น	44
7.19	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	44
7.20	ทุน	45
7.21	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	46
7.22	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	46
7.23	สัญญาเช่า	47
7.24	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรม ในประเทศและต่างประเทศ	47

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
7	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
7.25	รายได้ดอกเบี้ย	50
7.26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	50
7.27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	50
7.28	ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	51
7.29	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	52
7.30	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	52
7.31	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	53
7.32	การอนุมัติงบการเงิน	56

ร.ก.

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี 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 2568 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

ก.

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในเรื่องที่จะกล่าวต่อไปเพื่อให้สอดคล้องกับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัยมาถือปฏิบัติ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญโดยสรุปได้ดังนี้

3.1 กรณีนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัยมาถือปฏิบัติ

3.1.1 การรวมกันของสัญญาประกันภัย และการแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันภัย

การรวมกันของสัญญาประกันภัย

ธนาคารพิจารณารวมสัญญาหลายสัญญาที่ทำกับบุคคลเดียวกันหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้บรรลุผลเชิงพาณิชย์โดยรวม กล่าวคือพิจารณาข้อบ่งชี้ ได้แก่ 1. การสิ้นสุดสัญญาฉบับหนึ่งทำให้สัญญาอีกฉบับหนึ่งสิ้นสุดลงเช่นกัน 2. มีการพึ่งพาซึ่งกันและกันระหว่างความเสี่ยงของแต่ละสัญญา และ 3. สิทธิและภาระผูกพันของแต่ละสัญญาแตกต่างจากสิทธิและภาระผูกพันหากพิจารณาสัญญารวมกัน

การแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันภัย

ธนาคารประเมินสัญญาประกันภัยเพื่อระบุว่าองค์ประกอบที่ไม่ใช่สัญญาประกันภัยซึ่งต้องแยกออกเพื่อปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น เช่น อนุพันธ์แฝง องค์ประกอบการลงทุน องค์ประกอบของสินค้าและบริการ ที่สามารถแยกต่างหากได้ ภายหลังจากแยกองค์ประกอบที่ไม่ใช่สัญญาประกันภัยออกแล้ว หรือเป็นองค์ประกอบที่ไม่สามารถแยกต่างหากได้ ธนาคารจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ไปใช้กับองค์ประกอบที่เหลือทั้งหมดของสัญญาประกันภัย

การพิจารณาว่าองค์ประกอบที่ไม่ใช่สัญญาประกันภัยสามารถแยกต่างหากได้จะพิจารณาจาก 1. ไม่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดหรือสัมพันธ์ซึ่งกันและกันในระดับสูง กล่าวคือสามารถได้รับผลประโยชน์จากองค์ประกอบหนึ่งโดยไม่มีอีกองค์ประกอบหนึ่งได้ 2. สัญญาที่มีเงื่อนไขเทียบเท่า มีการขายหรือสามารถจะแยกขายได้ในตลาดเดียวกัน 3. การขาดอายุหรือการครบกำหนดขององค์ประกอบหนึ่งไม่เป็นเหตุให้อีกองค์ประกอบขาดอายุหรือครบกำหนดตามไปด้วย 4. ผู้ถือกรรมธรรม์สามารถได้รับประโยชน์จากสินค้าหรือบริการด้วยตัวของมันเอง หรือใช้ควบคู่กับทรัพยากรอื่นที่มีพร้อมอยู่แล้ว ไม่จำเป็นต้องได้รับบริการขององค์ประกอบประกันภัย

3.1.2 ระดับของการรวมกลุ่ม

ธนาคารกำหนดระดับการรวมของกลุ่มสัญญาเพื่อรับรู้และวัดมูลค่าหนี้สินสัญญาประกันภัย รายได้ และค่าใช้จ่าย เป็นรายการกลุ่มสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยสามกลุ่มตามลำดับขั้นตอน ได้แก่ ระดับพอร์ตโฟลิโอของสัญญา ระดับความสามารถในการทำกำไรสัญญา และระดับกลุ่มตามปีที่รับประกัน โดยการกำหนดนี้ธนาคารจะดำเนินการเมื่อเริ่มต้นระยะเวลาคุ้มครอง และไม่มีการประเมินใหม่ในภายหลัง

ลำดับที่ 1 – ระดับพอร์ตโฟลิโอของสัญญา

ธนาคารพิจารณาพอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัยตามสายผลิตภัณฑ์ โดยประเมินจากลักษณะความเสี่ยงหลักที่คล้ายคลึงกันและบริหารจัดการร่วมกัน

๗.

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 กรณีนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัยมาถือปฏิบัติ (ต่อ)

ลำดับที่ 2 – ระดับความสามารถในการทำกำไร

ธนาคารประเมินความสามารถในการทำกำไรเป็นสองกลุ่ม โดยพิจารณาจากอัตราส่วนรวม (Combined ratio) ดังนี้ 1. กลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และ 2. กลุ่มของสัญญาที่เหลือในพอร์ตโฟลิโอ เนื่องจากผลิตภัณฑ์สัญญาประกันภัยของธนาคารมีความคล้ายคลึงกันและมีความผันผวนสูง จึงไม่สามารถแบ่งกลุ่มของสัญญาที่เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ไม่มีความเป็นไปได้ที่มีนัยสำคัญที่จะกลายเป็นสัญญาที่สร้างภาระในภายหลังกับกลุ่มของสัญญาที่เหลือได้

ลำดับที่ 3 – ระดับกลุ่มตามปีที่รับประกัน

ธนาคารประเมินการจัดกลุ่มสัญญาประกันภัยเป็นรายปี (Annual cohort) โดยใช้วันเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครอง

3.1.3 การรับรู้และเลิกรับรู้รายการ

ธนาคารเริ่มรับรู้สัญญาประกันภัย ณ วันเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครอง และเลิกรับรู้สัญญาเมื่อหมดอายุความคุ้มครอง หรือพ้นกำหนดระยะเวลาการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน หรือเมื่อผู้ถือกรมธรรม์ได้รับชำระเงินครบถ้วนตามสัญญา หรือเมื่อผู้ถือกรมธรรม์ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

3.1.4 การวัดมูลค่า

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่โดยใช้วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัยสำหรับสัญญาที่มีระยะเวลาความคุ้มครองหนึ่งปีหรือน้อยกว่า สำหรับสัญญาที่มีระยะเวลามากกว่าหนึ่งปี ธนาคารทำการทดสอบความมีสาระสำคัญของมูลค่าหนี้สินระหว่างวิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย และวิธีวัดมูลค่าทั่วไป ซึ่งประกอบด้วยกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ กล่าวคือ ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดปรับปรุงด้วยค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่ยังไม่รับรู้

ในการปฏิบัติตามวิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัยเมื่อรับรู้รายการเริ่มแรก ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินด้วยเบี้ยประกันภัยรับ

เมื่อสิ้นรอบระยะเวลาการรายงาน ธนาคารปรับปรุงหนี้สินความคุ้มครองที่เหลืออยู่ ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาการรายงาน ด้วยการบวกเบี้ยประกันภัยที่ได้รับในรอบระยะเวลา หักจำนวนเงินที่รับรู้เป็นรายได้จากการประกันภัยสำหรับการให้บริการในรอบระยะเวลา ธนาคารไม่ปรับปรุงองค์ประกอบการจัดหาเงินเนื่องจากธนาคารคาดว่าจะระยะเวลาระหว่างการให้บริการแต่ละส่วนและวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยที่เกี่ยวข้องนั้นไม่เกินหนึ่งปี

นอกจากนี้หากมีข้อบ่งชี้ให้เห็นว่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ธนาคารจะคำนวณองค์ประกอบที่เป็นผลขาดทุนโดยรวมค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน บันทึกในกำไรหรือขาดทุน และเพิ่มหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และกลับรายการผลขาดทุนนั้นเมื่อไม่มีข้อบ่งชี้อีกต่อไป

สำหรับสัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองหนึ่งปีหรือน้อยกว่า ธนาคารเลือกรับรู้กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ส่วนกลุ่มสัญญาที่มีระยะเวลามากกว่าหนึ่งปีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้นแทนการปันส่วนอย่างเป็นระบบโดยพิจารณาจากคามมีนัยสำคัญ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 กรณีนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัยมาถือปฏิบัติ (ต่อ)

หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยด้วยกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว ณ วันที่เกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัย กล่าวคือธนาคารต้องประมาณการกระแสเงินสดทั้งหมดที่ธนาคารคาดว่าจะจ่าย รวมถึงพิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการสวมสิทธิ์เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากผู้ซื้อหรือคู่สัญญาที่ไม่ชำระค่าสินไหมหรือบริการ โดยประมาณค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

ธนาคารปรับปรุงหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วกรณีจำนวนเงินที่ได้รับคืนจากการสวมสิทธิ์เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากผู้ซื้อหรือคู่สัญญาต่างจากที่คาดไว้

ธนาคารพิจารณาระยะเวลาระหว่างการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเกิดขึ้นภายในหนึ่งปีหรือน้อยกว่า นับตั้งแต่วันที่มูลค่าสินไหมทดแทนเกิดขึ้น หรือไม่เป็นนัยสำคัญ ดังนั้นธนาคารจึงไม่ปรับปรุงหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วเพื่อให้สะท้อนมูลค่าของเงินตามเวลาและผลกระทบของความเสี่ยงทางการเงิน

3.1.5 สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

ธนาคารนำนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกมาใช้กับสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ โดยปรับปรุงตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ที่เพิ่มเติมสำหรับสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ดังนี้

ระดับของการรวบรวมกลุ่ม

ธนาคารพิจารณาระดับการรวบรวมกลุ่มจากอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อต่อเบี้ยประกันภัยต่อจ่าย โดยคำนวณหารับจากการเอาประกันภัยต่อตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ถือเป็นส่วนลดรับของเบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และกลุ่มตามระดับความสามารถในการทำกำไรแบ่งเป็น 1. กลุ่มของสัญญาที่มีผลกำไรสุทธิเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และ 2. กลุ่มของสัญญาที่เหลือนำพอร์ตโฟลิโอ

การรับรู้และเลิกรับรู้รายการสัญญาประกันภัยต่อ

ธนาคารรับรู้กลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองแบบสัดส่วนเมื่อธนาคารรับรู้สัญญาประกันภัยที่อ้างอิงของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ธนาคารเลิกรับรู้รายการสัญญาประกันภัยต่อเมื่อสิทธิการผูกพันของสัญญาประกันภัยอ้างอิงสิ้นสุดลง

สินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่

ธนาคารใช้วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย โดยทดสอบความมีสาระสำคัญของมูลค่าหนี้สินระหว่างวิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย และวิธีวัดมูลค่าทั่วไป

ธนาคารปรับปรุงสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ด้วยองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนได้รับคืนโดยคำนวณผลคูณของผลขาดทุนที่รับรู้จากสัญญาประกันภัยอ้างอิงและร้อยละของค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับคืนจากกลุ่มสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ก.ล.

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.1 กรณีนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัยมาถือปฏิบัติ (ต่อ)

สินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

ธนาคารประมาณการค่าสินไหมทดแทนเรียกคืนจากผู้รับประกันภัยต่อตามร้อยละการโอนความเสี่ยง โดยรวมค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่โอนไปยังผู้รับประกันภัยต่อ แต่ไม่รวมความเสี่ยงจากการไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพันโดยผู้ออกสัญญาประกันภัยต่อ โดยธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อที่อาจกระทบต่อความมีสาระสำคัญ

3.2 กรณีไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัยมาถือปฏิบัติ

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออกที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศ ชดใช้คืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

1. การตั้งสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

2. การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

3. การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันภัยต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

4. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย โดยไม่มีผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 ซึ่งถือเป็นวันที่เปลี่ยนผ่าน (Transition Date) เนื่องจากธนาคารได้ตั้งสำรองของสัญญาประกันภัยไว้อย่างเพียงพอ

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนผ่าน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัยมาถือปฏิบัติ นั้น ธนาคารกำหนดให้วันที่เปลี่ยนผ่านของธนาคาร คือวันที่ 1 มกราคม 2567 โดยการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติให้ใช้วิธีปรับย้อนหลัง (Full Retrospective Approach - FRA) สำหรับสัญญาประกันภัยที่ทำก่อนวันที่เปลี่ยนผ่าน เสมือนได้มีการใช้มาตรฐานฉบับนี้มาตั้งแต่เริ่มออกสัญญาประกันภัย อย่างไรก็ตาม หากไม่สามารถทำได้ในทางปฏิบัติ ธนาคารสามารถเลือกใช้วิธีปรับย้อนหลังแบบดัดแปลง (Modified Retrospective Approach - MRA)

๓.

4. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

วิธีปรับย้อนหลังแบบตัดแปลง

ธนาคารประเมินว่าวิธีปรับย้อนหลังในช่วงเปลี่ยนผ่านไม่สามารถทำได้ในทางปฏิบัติ เนื่องจากธนาคารไม่มีการศึกษาโครงสร้างค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ทำให้ธนาคารไม่สามารถจัดหาข้อมูลค่าใช้จ่ายในอดีตที่ต้องใช้สำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ ดังนั้น ธนาคารจึงเลือกใช้วิธีปรับย้อนหลังแบบตัดแปลง โดยอ้างอิงจากข้อมูลในระบบการรายงานที่มีอยู่ ซึ่งวิธีปรับย้อนหลังแบบตัดแปลงนี้จะให้ผลลัพธ์ที่ใกล้เคียงที่สุดกับผลของวิธีปรับย้อนหลัง

4.1 ผลกระทบต่อฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	ผลกระทบ จากมาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 17		
	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์			
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	390.31	(390.31)	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	345.38	345.38
สินทรัพย์อื่น	150.89	3.41	154.30
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
สำรองบริการประกัน	803.42	(803.42)	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	797.74	797.74
หนี้สินอื่น	446.42	(35.83)	410.59
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	301.14	-	301.14

ก.

4. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

4.1 ผลกระทบต่อฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	ผลกระทบ จากมาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 17		
	31 ธันวาคม 2566	1 มกราคม 2567	
สินทรัพย์			
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	401.22	(401.22)	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	369.48	369.48
สินทรัพย์อื่น	201.23	3.56	204.79
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
สำรองบริการประกัน	814.49	(814.49)	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	808.55	808.55
หนี้สินอื่น	493.73	(22.24)	471.49
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	(279.06)	-	(279.06)

4.2 ผลกระทบต่อกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	ผลกระทบ จากมาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 17		
	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	109.71	(67.94)	41.77
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	39.76	(36.23)	3.53
ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย	-	73.01	73.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	293.57	(21.64)	271.93
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	28.48	(0.32)	28.16
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและ			
สำรองบริการรับประกัน	79.74	(79.74)	-
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	65.61	(1.25)	64.36
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	61.22	(1.74)	59.48

ก.

5. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	16,998.00	16,998.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	9,868.00	9,868.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(1,162.11)	(1,162.11)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	25,703.89	25,703.89
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,922.62	2,797.55
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	28,626.51	28,501.44

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.99%	11.49%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.24%	12.74%

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน		
ก่อนการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	28,615.13	28,488.34
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	12.24%	12.73%

6. ประเมินการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้ในการประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

น.

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น	58.57	0.05
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	1.15	8.05

7.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2568			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	0.19	0.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	25,770.99	25,770.99
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.18	-	-	1.18
สินทรัพย์อนุพันธ์	484.94	-	-	484.94
เงินลงทุนสุทธิ	-	330.94	5,547.36	5,878.30
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	158,230.54	158,230.54
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	3,109.28	3,109.28
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	259.42	259.42
รวม	486.12	330.94	192,917.78	193,734.84

ร.ท.

7.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2568

หนี้สินทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
เงินรับฝาก	-	-	76,526.65	76,526.65
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	20,817.95	20,817.95
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	484.79	484.79
หนี้สินอนุพันธ์	1,692.60	-	-	1,692.60
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	66,047.66	66,047.66
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	339.39	339.39
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,251.94	1,251.94
รวม	1,692.60	-	165,468.38	167,160.98

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

สินทรัพย์ทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
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

น.

7.2 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 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทาง การเงิน	-	-	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>

กค.

7.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 มีนาคม 2568</u>			<u>31 ธันวาคม 2567</u>		
	<u>เมื่อทวงถาม</u>	<u>มีระยะเวลา</u>	<u>รวม</u>	<u>เมื่อทวงถาม</u>	<u>มีระยะเวลา</u>	<u>รวม</u>
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	12.48	220.00	232.48	22.21	-	22.21
ธนาคารพาณิชย์	1,125.33	6,290.31	7,415.64	964.16	2,120.00	3,084.16
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.01</u>	<u>11,950.00</u>	<u>11,950.01</u>	<u>0.01</u>	<u>3,850.00</u>	<u>3,850.01</u>
รวม	1,137.82	18,460.31	19,598.13	986.38	5,970.00	6,956.38
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.57	0.57	-	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.71)</u>	<u>(16.98)</u>	<u>(17.69)</u>	<u>(0.68)</u>	<u>(4.36)</u>	<u>(5.04)</u>
รวมในประเทศ	<u>1,137.11</u>	<u>18,443.90</u>	<u>19,581.01</u>	<u>985.70</u>	<u>5,965.64</u>	<u>6,951.34</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	522.32	5,522.82	6,045.14	806.89	1,631.38	2,438.27
เงินเยน	62.91	-	62.91	57.78	-	57.78
เงินยูโร	23.91	-	23.91	43.97	-	43.97
เงินสกุลอื่น	<u>57.66</u>	<u>-</u>	<u>57.66</u>	<u>73.27</u>	<u>-</u>	<u>73.27</u>
รวม	666.80	5,522.82	6,189.62	981.91	1,631.38	2,613.29
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3.31	3.31	-	0.41	0.41
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.19)</u>	<u>(2.76)</u>	<u>(2.95)</u>	<u>(0.24)</u>	<u>(1.65)</u>	<u>(1.89)</u>
รวมต่างประเทศ	<u>666.61</u>	<u>5,523.37</u>	<u>6,189.98</u>	<u>981.67</u>	<u>1,630.14</u>	<u>2,611.81</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,803.72</u>	<u>23,967.27</u>	<u>25,770.99</u>	<u>1,967.37</u>	<u>7,595.78</u>	<u>9,563.15</u>

กข.

7.4 อนุพันธ์

7.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

<u>ประเภทความเสี่ยง</u>	<u>31 มีนาคม 2568</u>		
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		<u>จำนวนเงิน</u>
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	<u>ตามสัญญา</u>
อัตราแลกเปลี่ยน	61.60	59.09	10,083.54

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

7.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และ ความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้ .

7.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

7.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2568

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชีสินทรัพย์	หนี้สิน	รายการในงบฐานะการเงินที่รวม	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความ	ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกัน	รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพของ
				เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง	ไม่มีประสิทธิภาพของ	ความเสี่ยงที่ได้รับรู้	การป้องกันความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	13,570.58	318.02	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	318.02	-	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	27,141.16	-	1,608.10	หนี้สินอนุพันธ์	(1,608.10)	-	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	13,690.00	105.32	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	105.32	-	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,500.00	-	25.42	หนี้สินอนุพันธ์	(25.42)	-	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	56,901.74	423.34	1,633.52		(1,210.18)	-	

ก

7.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

7.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

ประเภทความเสี่ยง	รายการในงบฐานะการเงิน			การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของเครื่องมือที่ใช้		ความไม่มีประสิทธิภาพของเครื่องมือที่ใช้		รายการในงบกำไรขาดทุน	
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชีสินทรัพย์	หนี้สิน	ป้องกันความเสี่ยง	ไม่มีประสิทธิภาพของ	ความเสี่ยงที่ได้รับรู้	ประสิทธิภาพของ	ป้องกันความเสี่ยง	ป้องกันความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย									
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย									กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	13,595.14	107.73	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	107.73	-			เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย									กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	27,190.28	-	1,954.83	หนี้สินอนุพันธ์	(1,954.83)	-			เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย									กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	13,000.00	68.46	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	68.46	-			เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย									กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,190.00	-	32.67	หนี้สินอนุพันธ์	(32.67)	-			เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	56,975.42	176.19	1,987.50		(1,811.31)				กฟ.

7.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

7.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2568

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของ				มูลค่าสะสมของ			
	การปรับปรุงมูลค่า				ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี			
	เนื่องจาก				เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยง			
	การป้องกันความเสี่ยง				ในมูลค่ายุติธรรมที่คงเหลืออยู่			
	ในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวม				การเปลี่ยนแปลงใน			
	อยู่ในมูลค่าตามบัญชี				รายการใน			
	ของรายการที่มี				งบฐานะการเงิน			
	การป้องกันความเสี่ยง				เกณฑ์ในการรับรู้ความ			
	ที่รวมรายการที่มี				ไม่มีประสิทธิภาพของ			
	การป้องกันความเสี่ยง				การป้องกันความเสี่ยง			
	ป้องกันความเสี่ยง				ป้องกันความเสี่ยง			
	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่าตามบัญชี			
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย								
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์					ตราสารหนี้ที่ออก			
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	13,888.60	-	(318.02)	และเงินกู้ยืม	(318.02)	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์					ตราสารหนี้ที่ออก			
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	25,533.06	1,608.10	-	และเงินกู้ยืม	1,608.10	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					ตราสารหนี้ที่ออก			
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	4,053.58	-	(53.58)	และเงินกู้ยืม	(53.58)	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					รายการระหว่าง			
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	5,027.63	-	(27.63)	ธนาคารและตลาดเงิน	(27.63)	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท								
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	4,714.11	-	(24.11)	เงินรับฝาก	(24.11)	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					ตราสารหนี้ที่ออก			
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	2,474.58	25.42	-	และเงินกู้ยืม	25.42	-	
รวม	-	55,691.56	1,633.52	(423.34)		1,210.18	-	

๙.

7.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

7.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

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

กฟ.

7.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินลงทุน ดังนี้

	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	5,547.36	5,155.06
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	330.94	272.36
รวม	5,878.30	5,427.42

7.5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,552.08	5,159.45
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4.72)	(4.39)
รวม	5,547.36	5,155.06

7.5.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	329.17	270.65
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	1.77	1.71
รวม	330.94	272.36

7.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

7.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินเบิกเกินบัญชี	147.13	138.12
เงินให้กู้ยืม	174,504.49	181,656.95
อื่น ๆ	102.80	106.34
รวมเงินให้สินเชื่อ	174,754.42	181,901.41
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(250.78)	(256.38)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	174,503.64	181,645.03
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,166.53	1,030.96
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	175,670.17	182,675.99
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,439.63)	(17,169.46)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	158,230.54	165,506.53

7.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 มีนาคม 2568</u>	<u>31 ธันวาคม 2567</u>
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนากอนสาย 67 (อันลองเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	712.35	712.35

7.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 มีนาคม 2568</u>	<u>31 ธันวาคม 2567</u>
ในประเทศ	141,243.40	148,412.97
ต่างประเทศ	<u>33,511.02</u>	<u>33,488.44</u>
รวม	<u>174,754.42</u>	<u>181,901.41</u>

7.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 มีนาคม 2568</u>		<u>31 ธันวาคม 2567</u>	
	<u>เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ</u>	<u>ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>	<u>เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ</u>	<u>ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	159,935.39	4,392.90	168,137.40	4,894.12
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	8,940.84	6,872.62	8,220.05	6,516.47
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>6,793.94</u>	<u>6,174.11</u>	<u>6,318.54</u>	<u>5,758.87</u>
รวม	<u>175,670.17</u>	<u>17,439.63</u>	<u>182,675.99</u>	<u>17,169.46</u>

ก.

7.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2568

	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	5.68	1.25	-	6.93
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>13.69</u>	<u>0.02</u>	<u>-</u>	<u>13.71</u>
ยอดปลายงวด	<u>19.37</u>	<u>1.27</u>	<u>-</u>	<u>20.64</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	4.39	-	-	4.39
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>0.33</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.33</u>
ยอดปลายงวด	<u>4.72</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.72</u>
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	4,894.12	6,516.47	5,758.87	17,169.46
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>(501.22)</u>	<u>356.15</u>	<u>415.24</u>	<u>270.17</u>
ยอดปลายงวด	<u>4,392.90</u>	<u>6,872.62</u>	<u>6,174.11</u>	<u>17,439.63</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	61.87	13.86	7.44	83.17
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>(13.09)</u>	<u>35.25</u>	<u>-</u>	<u>22.16</u>
ยอดปลายงวด	<u>48.78</u>	<u>49.11</u>	<u>7.44</u>	<u>105.33</u>

ก.

7.7 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
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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	3.55	-	-	3.55
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4.39	-	-	4.39
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3.55)	-	-	(3.55)
ยอดปลายงวด	4.39	-	-	4.39
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
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	4,894.12	6,516.47	5,758.87	17,169.46

ร.ท.

7.7 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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
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	61.87	13.86	7.44	83.17

๗.

7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	31 มีนาคม 2568		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,014.12	1.15	(0.42)	1,014.85
- สงัหาริมทรัพย์	<u>23.44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,037.56	1.15	(0.42)	1,038.29
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	<u>(178.24)</u>	<u>-</u>	<u>0.72</u>	<u>(177.52)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>859.32</u>	<u>1.15</u>	<u>0.30</u>	<u>860.77</u>

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2567		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	792.65	273.95	(52.48)	1,014.12
- สงัหาริมทรัพย์	<u>23.44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	816.09	273.95	(52.48)	1,037.56
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	<u>(175.60)</u>	<u>(4.36)</u>	<u>1.72</u>	<u>(178.24)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>640.49</u>	<u>269.59</u>	<u>(50.76)</u>	<u>859.32</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,014.85 ล้านบาท และ 1,014.12 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ก.

7.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2568

	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	458.09	2.63	-	460.72	222.53
- ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	143.28	0.50	0.02	143.76	133.02	0.63	0.02	133.63	10.13
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	401.38	13.10	0.35	414.13	363.01	7.51	0.35	370.17	43.96
- ยานพาหนะ	9.95	-	-	9.95	6.21	0.13	-	6.34	3.61
สินทรัพย์ระหว่างทำ	6.17	-	-	6.17	-	-	-	-	6.17
รวม	1,635.29	13.60	0.37	1,648.52	960.33	10.90	0.37	970.86	677.66

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 416.88 ล้านบาท

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

7.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2568

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	ยอด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	473.98	3.79	-	477.77	417.80	13.07	-	430.87	46.90
สินทรัพย์ระหว่างทำ	101.74	10.81	4.06	108.49	-	-	-	-	108.49
อื่น ๆ	0.54	-	-	0.54	-	0.06	-	0.06	0.48
รวม	576.26	14.60	4.06	586.80	417.80	13.13	-	430.93	155.87

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 236.24 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	ยอด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			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	530.18	51.53	5.45	576.26	354.26	63.54	-	417.80	158.46

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 236.07 ล้านบาท

7.11 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ

7.11.1 จำแนกตามผลิตภัณฑ์

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
บริการประกันการส่งออกและบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	398.67	289.13
บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน	56.25	56.25
รวม	454.92	345.38

๗๗

7.11 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ (ต่อ)

7.11.2 สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ การกระทบยอดสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และสินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	31 มีนาคม 2568				
	ความคุ้มครองที่เหลืออยู่		ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
			ค่าปรับปรุงความเสี่ยง		
			มูลค่าสำหรับ		
	ไม่รวม		ปัจจุบันของ	ความเสี่ยงที่	
	องค์ประกอบ	องค์ประกอบ	กระแส	ไม่ใช่ความ	
	ที่เป็นส่วน	ที่เป็นส่วน	เงินสดใน	เสี่ยงทาง	
	ขาดทุน	ขาดทุน	เงินสดใน	การเงิน	รวม
	ได้รับคืน	ได้รับคืน	อนาคต		
ยอดคงเหลือต้นงวดสินทรัพย์ตามสัญญาประกันภัยต่อ	21.38	310.96	9.24	3.80	345.38
ยอดคงเหลือต้นงวดหนี้สินตามสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิต้นงวด	21.38	310.96	9.24	3.80	345.38
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้					
ค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อ	(20.58)	-	-	-	(20.58)
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	-	(16.09)	7.54	1.21	(7.34)
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต -					
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตาม					
สัญญาของค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	-	-	-	0.23	0.23
การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ	-	94.55	-	-	94.55
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	(20.58)	78.46	7.54	1.44	66.86
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	-	-	-	-	-
จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(20.58)	78.46	7.54	1.44	66.86
กระแสเงินสด					
เบี้ยประกันภัยจ่ายสุทธิค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรง	33.13	-	-	-	33.13
เงินสดรับคืนจากการประกันภัยต่อ	-	-	9.55	-	9.55
กระแสเงินสดรวม	33.13	-	9.55	-	42.68
ยอดสุทธิปลายงวด	33.93	389.42	26.33	5.24	454.92
ยอดคงเหลือปลายงวดสินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ	33.93	389.42	26.33	5.24	454.92
ยอดคงเหลือปลายงวดหนี้สินตามสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิปลายงวด	33.93	389.42	26.33	5.24	454.92

ก.ล.

7.11 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ (ต่อ)

7.11.2 สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ การกระทบยอดสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และสินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	31 ธันวาคม 2567				
	ความคุ้มครองที่เหลืออยู่		ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
	ไม่รวม		มูลค่า	ค่าปรับปรุง	
	องค์ประกอบ	องค์ประกอบ	ปัจจุบันของ	ความเสี่ยง	
	ที่เป็นส่วน	ที่เป็นส่วน	กระแส	สำหรับความ	
	ขาดทุน	ขาดทุน	เงินสดใน	เสี่ยงที่ไม่ใช่	
	ได้รับคืน	ได้รับคืน	อนาคต	ความเสี่ยง	รวม
				ทางการเงิน	
ยอดคงเหลือต้นงวดสินทรัพย์ตามสัญญาประกันภัยต่อ	19.45	303.13	39.10	7.80	369.48
ยอดคงเหลือต้นงวดหนี้สินตามสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิต้นงวด	19.45	303.13	39.10	7.80	369.48
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้					
ค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อ	(99.83)	-	-	-	(99.83)
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	-	(73.21)	1.09	(0.17)	(72.29)
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต -					
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาของค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	-	-	-	(3.83)	(3.83)
การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ	-	81.04	-	-	81.04
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	(99.83)	7.83	1.09	(4.00)	(94.91)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	-	-	-	-	-
จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(99.83)	7.83	1.09	(4.00)	(94.91)
กระแสเงินสด					
เบี้ยประกันภัยจ่ายสุทธิค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรง	101.76	-	-	-	101.76
เงินสดรับคืนจากการประกันภัยต่อ	-	-	(30.95)	-	(30.95)
กระแสเงินสดรวม	101.76	-	(30.95)	-	70.81
ยอดสุทธิปลายงวด	21.38	310.96	9.24	3.80	345.38
ยอดคงเหลือปลายงวดสินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ	21.38	310.96	9.24	3.80	345.38
ยอดคงเหลือปลายงวดหนี้สินตามสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิปลายงวด	21.38	310.96	9.24	3.80	345.38

กป.

7.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	58.90	63.40
รายได้ค้างรับสุทธิ	13.41	6.70
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	68.99	75.19
อื่น ๆ	9.65	9.01
รวม	<u>150.95</u>	<u>154.30</u>

7.13 เงินรับฝาก

7.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,221.98	4,723.39
ออมทรัพย์	294.47	332.99
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	4,518.47	4,771.37
บัตรเงินฝาก	<u>68,491.73</u>	<u>61,093.01</u>
รวม	<u>76,526.65</u>	<u>70,920.76</u>

7.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	74,505.83	112.31	74,618.14	67,835.81	57.14	67,892.95
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,433.24	392.03	1,825.27	2,639.37	291.61	2,930.98
เงินสกุลอื่น	<u>63.31</u>	<u>19.93</u>	<u>83.24</u>	<u>77.44</u>	<u>19.39</u>	<u>96.83</u>
รวม	<u>76,002.38</u>	<u>524.27</u>	<u>76,526.65</u>	<u>70,552.62</u>	<u>368.14</u>	<u>70,920.76</u>

7.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	31 มีนาคม 2568	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2567
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,899.08	5,111.43
ธนาคารพาณิชย์	14,285.88	12,283.43
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	626.80	610.54
สถาบันการเงินอื่น	<u>1,000.00</u>	<u>1,000.00</u>
รวมในประเทศ	<u>20,811.76</u>	<u>19,005.40</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	<u>6.19</u>	<u>6.20</u>
รวมต่างประเทศ	<u>6.19</u>	<u>6.20</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>20,817.95</u>	<u>19,011.60</u>

7.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

7.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท 31 มีนาคม 2568		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	21,528.16	44,510.63	66,038.79
อื่น ๆ	<u>8.87</u>	<u>-</u>	<u>8.87</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>21,537.03</u>	<u>44,510.63</u>	<u>66,047.66</u>

	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>

7.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

				หน่วย : ล้านบาท	
	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
				จำนวนเงิน	
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2569	LIBOR / SOFR $\pm$ MARGIN	3,392.65	3,398.79
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2568 - 2574	1.457% - 5.354%	41,117.98	40,637.71
พันธบัตร	บาท	2569	THOR $\pm$ MARGIN	2,000.00	2,000.00
พันธบัตร	บาท	2568 - 2574	1.99% - 2.84%	19,528.16	19,501.18
อื่น ๆ	บาท	2570	0%	<u>8.87</u>	<u>9.78</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>66,047.66</u>	<u>65,547.46</u>

7.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน		
สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	339.39	260.65
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	35.51	35.50
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	435.46	418.97
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	184.23	156.70
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>994.59</u>	<u>871.82</u>

7.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	234.85	189.45
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	102.26	68.92
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>2.28</u>	<u>2.28</u>
รวม	<u>339.39</u>	<u>260.65</u>

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
ยอดต้นงวด	189.45	68.92	2.28	260.65
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>45.40</u>	<u>33.34</u>	<u>-</u>	<u>78.74</u>
ยอดปลายงวด	<u>234.85</u>	<u>102.26</u>	<u>2.28</u>	<u>339.39</u>

ก.

7.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

7.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567			
	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	78.92	40.74	(0.22)	119.44
ยอดปลายงวด	189.45	68.92	2.28	260.65

7.16.2 ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ยอดต้นงวด	418.97	353.38
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	7.22	57.13
- ต้นทุนดอกเบี้ย	2.55	9.28
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	6.72	14.38
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	-	(15.20)
ยอดสิ้นงวด	435.46	418.97

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2568	2567
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	0% - 15.50%	0% - 13.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 23.50%	0% - 21.28%
อัตราคิดลด	1.69% - 2.88%	1.98% - 3.01%
อัตรามรณะ	TMO17	TMO17

7.17 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

7.17.1 จำแนกตามผลิตภัณฑ์

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
บริการประกันการส่งออกและบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	703.86	555.18
บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว	9.92	9.90
บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน	232.65	232.66
รวม	946.43	797.74

7.17.2 สัญญาประกันภัยที่ออก การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

สัญญาประกันภัยที่ออก	31 มีนาคม 2568				
	หนี้สินสำหรับความคุ้มครอง ที่เหลืออยู่		หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นแล้ว		
	ไม่รวม	องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน	องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน	มูลค่า	ค่าปรับปรุง
				ปัจจุบันของ	ความเสี่ยง
				กระแส	สำหรับความ
				เงินสดใน	เสี่ยงที่ไม่ใช่
ขาดทุน	ขาดทุน	อนาคต	ทางการเงิน	รวม	
ยอดคงเหลือต้นงวดหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	156.18	591.67	41.23	8.66	797.74
ยอดคงเหลือต้นงวดสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิต้นงวด	156.18	591.67	41.23	8.66	797.74
รายได้จากการประกันภัย	(51.75)	-	-	-	(51.75)

✎

7.17 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

7.17.2 สัญญาประกันภัยที่ออก การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สัญญาประกันภัยที่ออก	31 มีนาคม 2568				
	หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือยู่		หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
	ไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	ค่าปรับปรุงมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต		รวม
			ความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน	ความเสี่ยงทางการเงิน	
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่เกิดขึ้นแล้ว	-	(26.82)	21.85	2.01	(2.96)
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต –					
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	-	-	-	0.38	0.38
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการของผลขาดทุน	-	156.07	-	-	156.07
การตัดจำหน่ายกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	20.11	-	-	-	20.11
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	20.11	129.25	21.85	2.39	173.60
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(31.64)	129.25	21.85	2.39	121.85
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	-	-	-	-	-
จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(31.64)	129.25	21.85	2.39	121.85
กระแสเงินสด					
เบี้ยประกันภัยรับ	57.39	-	-	-	57.39
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่จ่ายแล้ว	-	-	(10.44)	-	(10.44)
กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	(20.11)	-	-	-	(20.11)
กระแสเงินสดรวม	37.28	-	(10.44)	-	26.83
ยอดสุทธิปลายงวด	161.82	720.92	52.64	(11.05)	946.43
ยอดคงเหลือปลายงวดหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	161.82	720.92	52.64	(11.05)	946.43
ยอดคงเหลือปลายงวดสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิปลายงวด	161.82	720.92	52.64	(11.05)	946.43

7.17 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

7.17.2 สัญญาประกันภัยที่ออก การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สัญญาประกันภัยที่ออก	31 ธันวาคม 2567				
	หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือยู่		หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
	ไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	ค่าปรับปรุง		รวม
			มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต	ความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน	
ยอดคงเหลือต้นงวดหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	146.18	575.53	71.77	15.07	808.55
ยอดคงเหลือต้นงวดสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิต้นงวด	<u>146.18</u>	<u>575.53</u>	<u>71.77</u>	<u>15.07</u>	<u>808.55</u>
รายได้จากการประกันภัย	(248.10)	-	-	-	(248.10)
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	-	-	-	-	-
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่เกิดขึ้นแล้ว	-	(122.01)	40.76	(0.43)	(81.68)
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต -	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	-	-	-	(5.98)	(5.98)
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการ	-	-	-	-	-
ของผลขาดทุน	-	138.15	-	-	138.15
รับรู้กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	<u>87.64</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>87.64</u>
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	<u>87.64</u>	<u>16.14</u>	<u>40.76</u>	<u>(6.41)</u>	<u>(138.13)</u>
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(160.46)	16.14	40.76	(6.41)	109.97
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>(160.46)</u>	<u>16.14</u>	<u>40.76</u>	<u>(6.41)</u>	<u>109.97</u>
กระแสเงินสด	-	-	-	-	-
เบี้ยประกันภัยรับ	258.10	-	-	-	258.10
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่จ่ายแล้ว	-	-	(71.30)	-	(71.30)
กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	<u>(87.64)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(87.64)</u>
กระแสเงินสดรวม	<u>170.46</u>	<u>-</u>	<u>(71.30)</u>	<u>-</u>	<u>99.16</u>
ยอดสุทธิปลายงวด	<u>156.18</u>	<u>591.67</u>	<u>41.23</u>	<u>8.66</u>	<u>797.74</u>
ยอดคงเหลือปลายงวดหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	156.18	591.67	41.23	8.66	797.74
ยอดคงเหลือปลายงวดสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิปลายงวด	<u>156.18</u>	<u>591.67</u>	<u>41.23</u>	<u>8.66</u>	<u>797.74</u>

น.

7.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินหลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	56.66	27.53
เงินมัดจำ	34.81	30.67
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	71.64	54.00
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	29.34	34.62
หนี้สินตามสัญญาเช่า	69.98	75.97
รายได้รับล่วงหน้า	118.20	116.58
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	8.87	19.13
บัญชีพักหนี้สิน	42.10	45.85
อื่น ๆ	5.80	6.24
รวม	<u>437.40</u>	<u>410.59</u>

7.19 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2568		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.18	-	1.18
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	484.94	484.94
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	330.94	330.94
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1.18</u>	<u>815.88</u>	<u>817.06</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	1,692.60	1,692.60
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>1,692.60</u>	<u>1,692.60</u>

ก.

7.19 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

มูลค่ายุติธรรม

	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.25	-	1.25
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	376.97	376.97
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	272.36	272.36
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1.25	649.33	650.58
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	2,040.88	2,040.88
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	2,040.88	2,040.88

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (Observable Data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ (Unobservable Data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

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

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับราคาหุ้นกับมูลค่าทางบัญชี

7.20 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



7.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	411.82	245.48
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	487.75	568.08
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	801.68	367.51
การรับประกันการส่งออก	38,538.65	35,386.58
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	512.20	533.93
การค้าประกันอื่น	10,173.84	9,469.36
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,032.01	3,037.49
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	26,656.83	16,298.15
รวมภาระผูกพันอื่น	40,374.88	29,338.93
รวม	80,614.78	65,906.58

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล จำนวน 5 คดี จำแนกเป็นคดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง หรือให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบชำระเงินให้แก่ผู้ฟ้องร้อง จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 20.65 ล้านบาท คดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ธนาคารชำระเงินตามที่โจทก์ฟ้องบางส่วน จำนวน 1 คดี ทุนทรัพย์จำนวน 2.06 ล้านบาท คดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์จำนวน 6.84 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

7.22 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

ก.

7.23 สัญญาเช่า

7.23.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	การครบกำหนด	มูลค่าตามบัญชี		ค่าเสื่อมราคา	
	ของหนี้สิน	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	สัญญาเช่า			31 มีนาคม 2568	31 มีนาคม 2567
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2568 - 2572	27.14	28.67	1.70	1.71
สิทธิการใช้รถยนต์	2568 - 2572	41.85	46.52	4.67	4.32
รวม		68.99	75.19	6.37	6.03

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 6.82 ล้านบาท และ 6.36 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 0.49 ล้านบาท และ 0.58 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.09 ล้านบาท และ 0.08 ล้านบาท ตามลำดับ

7.23.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 0.24 ล้านบาท และ 1.00 ล้านบาท ตามลำดับ

7.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

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

ก*

7.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

7.24.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท			
31 มีนาคม 2568			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	196,985.61	6.92	196,992.53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	25,769.71	1.28	25,770.99
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.18	-	1.18
เงินลงทุนสุทธิ	5,819.78	-	5,819.78
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	158,230.54	-	158,230.54
เงินรับฝาก	76,526.65	-	76,526.65
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	20,817.95	-	20,817.95
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66,047.66	-	66,047.66

หน่วย : ล้านบาท			
31 ธันวาคม 2567			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	188,322.27	6.90	188,329.17
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

ก.

7.24ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

7.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน

สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	2,425.60	-	2,425.60
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,225.24)	(0.02)	(1,225.26)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,200.36	(0.02)	1,200.34
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	45.35	-	45.35
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(54.99)	-	(54.99)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	74.06	-	74.06
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(416.62)	(2.70)	(419.32)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	848.16	(2.72)	845.44
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(418.87)	-	(418.87)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	429.29	(2.72)	426.57

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน

สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	2,431.91	-	2,431.91
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,315.21)	(0.03)	(1,315.24)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,116.70	(0.03)	1,116.67
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38.25	-	38.25
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(73.01)	-	(73.01)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	102.53	-	102.53
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(456.24)	(3.06)	(459.30)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	728.23	(3.09)	725.14
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(593.16)	-	(593.16)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	135.07	(3.09)	131.98

7.25 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2568</u>	<u>2567</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	117.97	151.34
เงินลงทุนในตราสารหนี้	25.92	24.83
เงินให้สินเชื่อ	2,281.71	2,255.74
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>2,425.60</u>	<u>2,431.91</u>

7.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2568</u>	<u>2567</u>
เงินรับฝาก	381.73	285.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	94.68	138.67
หนี้สินตามสัญญาเช่า	0.49	0.58
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	743.02	884.49
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>5.34</u>	<u>5.70</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,225.26</u>	<u>1,315.24</u>

7.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2568</u>	<u>2567</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	24.32	16.00
- อื่น ๆ	<u>24.09</u>	<u>25.78</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48.41	41.78
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>3.06</u>	<u>3.53</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>45.35</u>	<u>38.25</u>

๗.

7.28 ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย

การวิเคราะห์รายได้จากการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย และค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ธนาคารถือไว้โดยแยกตามกลุ่มผลิตภัณฑ์ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2568</u>	<u>2567</u>
รายได้จากการประกันภัย		
รายได้จากการประกันภัยจากสัญญาที่วัดมูลค่าภายใต้		
วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย	<u>51.75</u>	<u>51.76</u>
รวมรายได้จากการประกันภัย	<u>51.75</u>	<u>51.76</u>
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในการบริการประกันภัย		
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่เกิดขึ้นแล้ว	<u>2.96</u>	<u>6.85</u>
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอดีต		
- การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	<u>(0.38)</u>	<u>7.87</u>
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ และการกลับรายการของผลขาดทุนนั้น	<u>(156.07)</u>	<u>(217.46)</u>
การรับรู้กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยเมื่อเกิดขึ้น	<u>(20.11)</u>	<u>(18.17)</u>
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในการบริการประกันภัย	<u>(173.60)</u>	<u>(220.91)</u>
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้		
ค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อจากสัญญาซึ่งวัดมูลค่าภายใต้		
วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย	<u>(20.58)</u>	<u>(20.63)</u>
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	<u>(7.34)</u>	<u>(9.39)</u>
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอดีต		
- การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	<u>0.23</u>	<u>(4.72)</u>
การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ	<u>94.55</u>	<u>130.88</u>
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	<u>66.86</u>	<u>96.14</u>
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	<u>(54.99)</u>	<u>(73.01)</u>

๓

7.29 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	20.19	17.47
- ตราสารทุน	(0.07)	0.01
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20.12	17.48

7.30 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13.71	(1.91)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	0.33	0.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ		
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *	270.17	438.98
- ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	30.20	(0.50)
รวม	300.37	438.48
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	22.16	(22.19)
ลูกหนี้อื่น ๆ	3.56	3.52
รวม	340.13	418.21
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	78.74	174.95
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	418.87	593.16

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

ก.

7.31 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

7.31.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	3,223.91	3,662.84
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(11.86)	(13.67)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	3,212.05	3,649.17
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2.56	3.23
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	3,214.61	3,652.40
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(105.33)	(83.17)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,109.28	3,569.23
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	259.42	237.46
รวมสินทรัพย์	3,368.70	3,806.69

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจาก
ธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	53.06	82.50
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(44.56)	(59.49)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมโครงการนโยบายรัฐ	(22.16)	22.19
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(13.66)	45.20

ก.

7.31 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.31.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา	31 มีนาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
		โครงการ		
1. มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	2563 - 2571	810.76	961.71
2. มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และต้องการปรับปรุงเครื่องจักรหรือลงทุนในเครื่องจักรใหม่ และเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการผลิต รวมถึงผู้ประกอบการที่เริ่มฟื้นตัวให้กลับมาประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สามารถแข่งขันกับตลาดโลกได้	2564 - 2573	2,298.52	2,607.52
	รวม		3,109.28	3,569.23

7.31.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2568	
การจัดชั้นสินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	3,132.52	48.78
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	71.32	49.11
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	10.77	7.44

✍

7.31 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.31.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2567

<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>	<u>เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	3,621.12	61.87
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	20.50	13.86
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	10.77	7.44

7.31.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการต่าง ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2568 31 ธันวาคม 2567

มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	24.12	21.81
มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	235.30	215.65
รวม	259.42	237.46

7.31.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2568</u>	<u>2567</u>
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	31.10	38.37
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	21.96	44.13
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	53.06	82.50

๗.

7.31 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.31.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567

ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2568</u>	<u>2567</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	20.61	31.75
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	0.13	0.14
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>23.82</u>	<u>27.59</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>44.56</u>	<u>59.48</u>

7.32 การอนุมัติงบประมาณ

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2568

ก.ล.