

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลนโยบายการบัญชีและข้อมูลอธิบายอื่นที่มีสาระสำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยง

เหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงิแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวอุราศรี สุวนิช)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 3

(นางสาวภัทราพร เผือกประพัฒน์)
ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 24 เมษายน 2569

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2567 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด	7.3	1,637	641	145
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.4	15,529,896	9,563,147	9,067,160
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,318	1,248	1,270
สินทรัพย์อนุพันธ์	7.5	581,640	376,968	466,427
เงินลงทุนสุทธิ	7.6	6,029,106	5,427,417	4,548,273
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.7	160,270,569	165,506,532	155,447,370
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.33.2	2,064,374	3,569,227	5,218,714
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.33.4	303,057	237,462	181,273
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.9	976,788	859,317	640,489
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.10	682,975	674,959	710,754
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	7.11	147,575	158,455	175,918
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	7.12	374,676	345,384	369,483
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		444,259	1,454,115	1,841,081
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.13	196,848	154,301	204,791
รวมสินทรัพย์		**187,604,718**	**188,329,173**	**178,873,148**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2567 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ				
เงินรับฝาก	7.14	61,785,178	70,920,759	61,614,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.15	28,801,701	19,011,604	20,558,747
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		493,480	549,260	347,364
หนี้สินอนุพันธ์	7.5	591,876	2,040,884	2,071,633
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.16	63,047,824	65,547,458	64,652,672
ประมาณการหนี้สิน	7.17	1,225,931	871,824	564,587
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		604,443	729,705	814,691
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	7.18	792,852	797,738	808,551
หนี้สินเงินตราต่างประเทศรอการโอน		483,128	437,943	611,477
หนี้สินอื่น	7.19	746,113	410,586	471,492
รวมหนี้สิน		**158,572,526**	**161,317,761**	**152,515,641**
ส่วนของเจ้าของ				
ทุน	7.21	16,998,000	16,998,000	16,998,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		16,998,000	16,998,000	16,998,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		738,389	(155,724)	(430)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		10,394,000	9,868,000	9,639,000
ยังไม่ได้จัดสรร		901,803	301,136	(279,063)
รวมส่วนของเจ้าของ		**29,032,192**	**27,011,412**	**26,357,507**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		**187,604,718**	**188,329,173**	**178,873,148**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....

(นายชลัช รัตนบุญนิธิ)

กรรมการผู้จัดการ

.....Daswan S.....

(นางสาวดรัสวันต์ ชูวงษ์)

รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	7.27	9,164,601	9,990,471
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.28	4,832,880	5,423,290
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**4,331,721**	**4,567,181**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		254,656	247,988
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		25,370	17,631
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.29	**229,286**	**230,357**
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	7.30	(26,513)	15,074
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.31	56,261	74,645
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		26,300	5,129
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.33.5	173,091	281,949
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		**4,790,146**	**5,174,335**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,100,199	1,056,782
ค่าตอบแทนกรรมการ		10,329	9,335
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		104,862	118,332
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		(721)	3,397
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายหน้าและสำรองอื่น ๆ		246,097	119,466
อื่น ๆ		275,577	318,517
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		**1,736,343**	**1,625,829**
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	7.33.6	**164,713**	**221,786**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7.32	**984,894**	**2,275,914**
กำไรสุทธิ		**1,904,196**	**1,050,806**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		894,113	(155,294)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(20,723)	(14,380)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		**873,390**	**(169,674)**
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		**2,777,586**	**881,132**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....

(นายชลัช รัตนบุญนิธิ)

กรรมการผู้จัดการ

Draswan S.

.....

(นางสาวดรัสวันต์ ชูวงษ์)

รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	กำไรสะสมจัดสรรแล้ว	กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	รวม
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567		**16,998,000**	**(430)**	**9,639,000**	**(279,063)**	**26,357,507**
ทุนสำรองตามกฎหมาย		-	-	229,000	(229,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน		-	-	-	(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**
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568		**16,998,000**	**(155,724)**	**9,868,000**	**301,136**	**27,011,412**
ทุนสำรองตามกฎหมาย		-	-	526,000	(526,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน	7.22	-	-	-	(756,806)	(756,806)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	894,113	-	1,883,473	2,777,586
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		**16,998,000**	**738,389**	**10,394,000**	**901,803**	**29,032,192**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....

(นายชลัช รัตนบุญนิธิ)

กรรมการผู้จัดการ

Dawan S.

(นางสาวดรัสวันต์ ชูวงษ์)

รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ		1,904,196	1,050,806
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		117,094	136,829
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		985,133	2,321,945
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(253)	508
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,768,957	(22,688)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		(721)	3,397
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		297,165	(809,154)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน		(2,342,500)	373,395
(ส่วนลด) ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย		(21,171)	4,765
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น		278,774	173,414
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน		57,384	8,336
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายอื่นลดลง		190	59
รายได้ค้างรับลดลง		2,742	3,643
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น		(51,183)	(7,387)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง		(8,529)	(24,862)
		2,987,278	3,213,006
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(4,436,166)	(4,738,340)
รายได้เงินปันผล		(115)	(48)
เงินสดรับดอกเบี้ย		9,235,136	9,990,290
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(5,028,045)	(5,627,169)
เงินสดรับเงินปันผล		115	48
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		2,758,203	2,837,787
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(5,950,151)	(466,219)
เงินให้สินเชื่อ		1,612,658	(13,539,908)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		1,514,202	1,641,010
ทรัพย์สินรอการขาย		18,436	49,967
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ		3,327	(9,922)
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		1,008,858	411,403
สินทรัพย์อื่น		(78,330)	(22,244)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		(9,118,425)	9,244,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		10,209,032	(1,650,758)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(58,312)	203,958
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย		(44,853)	26,132
หนี้สินเงินตราต่างประเทศรอการโอน		42,869	(170,999)
หนี้สินอื่น		364,661	28,454
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		2,282,175	(1,416,824)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	842
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		(10,370,000)	(5,581,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		10,684,000	4,966,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(48,902)	(22,273)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		304	3,515
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(40,963)	(91,305)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		224,439	(724,221)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว		13,000,000	17,434,214
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว		(14,723,280)	(15,071,820)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(25,532)	(24,126)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน		(756,806)	(196,727)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		(2,505,618)	2,141,541
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		**996**	**496**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		**641**	**145**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	7.3	**1,637**	**641**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....	.....
(นายชลัช รัตนบุญนิธิ)	(นางสาวดรัสวันต์ ชูวงษ์)
กรรมการผู้จัดการ	รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หมายเหตุ		หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	12
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	12
3	ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ	13
4	การบริหารความเสี่ยง	27
5	ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	33
6	ประมาณการและข้อสมมติ	36
7	ข้อมูลเพิ่มเติม	
7.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	36
7.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	36
7.3	เงินสด	38
7.4	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	39
7.5	อนุพันธ์	40
7.6	เงินลงทุนสุทธิ	44
7.7	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	45
7.8	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	48
7.9	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	51
7.10	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	52
7.11	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	53
7.12	สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	54
7.13	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	57
7.14	เงินรับฝาก	57
7.15	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	58
7.16	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58
7.17	ประมาณการหนี้สิน	59
7.18	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	62
7.19	หนี้สินอื่น	65
7.20	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	65
7.21	ทุน	66
7.22	เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	67
7.23	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	67
7.24	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	67
7.25	สัญญาเช่า	68
7.26	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	68
7.27	รายได้ดอกเบี้ย	71
7.28	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	71
7.29	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	71

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หมายเหตุ		หน้า
7	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
7.30	ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	72
7.31	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	73
7.32	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	73
7.33	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	74
7.34	การอนุมัติงบการเงิน	77

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ร.บ. ธสน.) มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประเทศโดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน รับประกันความเสี่ยงหรือให้บริการอื่นที่เกี่ยวเนื่องตามที่ 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 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2564 ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 เรื่อง การจัดทำบัญชีและรายงานการเงินสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 จะใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารเกี่ยวกับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัย ซึ่งธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ (หมายเหตุ 3.15 และหมายเหตุ 5)

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 โดยได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงเพื่อให้มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีความชัดเจนและมีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีของงบการเงินของธนาคาร

2.4 แนวปฏิบัติและหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารถือปฏิบัติเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 14/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน

3. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีที่ใช้ในการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือระยะเวลาที่สั้นกว่าหากเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังจากที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และคำนวณจากราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และเมื่อสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและหน่วยงานของรัฐกรณีเงินชดเชยที่เกี่ยวกับดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้จากบริการประกันการส่งออก บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน และบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ที่ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติ รับรู้เป็นรายได้จากการบริการประกันภัยโดยการปันส่วนเบี้ยประกันภัยรับที่คาดไว้ตามเกณฑ์การล่วงของเวลา สำหรับรายได้ค่าเบี้ยประกันจากบริการประกันการส่งออกอื่นที่ไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติ รับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์เงินสด

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายอื่นนอกจากค่าธรรมเนียมที่ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย จากบริการประกันการส่งออก บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน และบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ที่ธนาคารนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติ รับรู้เมื่อเกิดขึ้นด้วยประมาณการกระแสเงินสดอนาคต

ค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันต่อรับรู้ด้วยการปันส่วนค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันต่อที่คาดไว้ตามเกณฑ์การล่วงของเวลา รายได้ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อรับรู้เมื่อเกิดขึ้นด้วยประมาณการกระแสเงินสดอนาคต ธนาคารแสดงรายการค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ โดยหักค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันต่อด้วยรายได้ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันต่อ

3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์รับรู้ในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมและจัดประเภทเป็นถือไว้เพื่อค้า ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและจัดประเภทเป็นอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมตลอดอายุของสัญญา ตราสารอนุพันธ์จะแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมติดลบ

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดให้ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขที่สามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงได้

ณ วันที่เริ่มความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารมีการกำหนดและจัดทำเอกสารที่เป็นทางการซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวิธีที่ธนาคารใช้ในการประเมินประสิทธิผลของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งธนาคารทำการประเมินตั้งแต่วันที่เริ่มความสัมพันธ์ดังกล่าว และจะประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงยังคงมีประสิทธิผลสูงในการหักกลบกับการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรม หรือกระแสเงินสดของของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ในระหว่างช่วงระยะเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ตราสารอนุพันธ์จะถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชี ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงเฉพาะเจาะจงและมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ธนาคารรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในกำไรหรือขาดทุน โดยผลกำไรหรือขาดทุนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะเป็นการปรับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น (เฉพาะส่วนของความเสี่ยงที่ป้องกัน) และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เพื่อไปหักกลบกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

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

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ตราสารอนุพันธ์จะถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งเกิดจากความเสี่ยงเฉพาะเจาะจงที่เกี่ยวข้องกับทุกส่วนหรือบางส่วนของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชีและมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ธนาคารรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหาก (เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด) ในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนส่วนที่เหลือ (ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผล) จะรับรู้ทันทีเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และจะไม่มีการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงแต่อย่างใด เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนไปรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาเดียวกันหรือในรอบระยะเวลาที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ไว้ในอนาคตของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงหักกลบในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.4 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสิ้นสุดหรือถูกขาย ยกเลิกหรือมีการใช้สิทธิ หรือความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด หากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในอนาคตยังคงถูกคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินสำรองสะสมสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะยังคงแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของต่อไป จนกระทั่งกระแสเงินสดในอนาคตนั้นได้เกิดขึ้น และหากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในอนาคตคาดว่าจะไม่เกิดขึ้น จำนวนที่เคยจัดประเภทเป็นเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

3.5 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) จากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเมื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดนั้นสิ้นสุดลง รวมถึงกำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท

3.6 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการเครื่องมือทางการเงิน

1) สินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงิน

1.1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ธนาคารถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกด้วยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

1.2) เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

<u>เงินลงทุนในตราสารหนี้</u>

เงินลงทุนในตราสารหนี้จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อ ดังต่อไปนี้

- ธนาคารถือครองเงินลงทุนในตราสารหนี้นั้นตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ และ
- กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของตราสารหนี้นั้น และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งจะโอนไปรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว และธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่ารายได้ดอกเบี้ย และกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนของตราสารหนี้ดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (ถ้ามี)

<u>เงินลงทุนในตราสารทุน</u>

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าจะถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยธนาคารต้องกำหนดตั้งแต่วันแรกที่รับรู้รายการ และเมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถเปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีได้ในภายหลัง

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีการโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

1.3) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า
- สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่มีการรับรู้เมื่อเริ่มแรก และ
- ตราสารหนี้ที่ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

3.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน หลังจากนั้น วัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งรวมถึงความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาด้วย ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจึงรวมถึงการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว

<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า</u>

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า เมื่อมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อขายหรือซื้อกลับคืนในอนาคตอันใกล้ หรือถูกกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่งถูกบริหารเป็นกลุ่ม ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก และมีหลักฐานที่แสดงถึงรูปแบบของการทำกำไรระยะสั้น หรือเป็นตราสารอนุพันธ์ (ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผล)

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

ธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้สิ้นสุด หรือธนาคารได้โอนสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเป็นการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ ผลตอบแทนในสินทรัพย์ทางการเงินที่ยังคงเหลืออยู่กับธนาคารรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

3.6 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

นอกจากนี้ ธนาคารตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาอย่างมีนัยสำคัญจนถือว่าเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยรับรู้ผลต่างที่เกิดขึ้นเป็นกำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดหนี้สินทางการเงินออกจากงบฐานะการเงิน เมื่อภาระผูกพันได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือสัญญาได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

1) สินทรัพย์ทางการเงิน

ถ้าเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลง ธนาคารจะทำการประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ ถ้ากระแสเงินสดมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ จะถือว่าสิทธิตามสัญญาในกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมได้สิ้นสุด ดังนั้น ธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ถ้ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ จะถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าวไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่เกิดจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกิดจากการที่ผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกิดจากสาเหตุอื่นจะแสดงผลขาดทุนเป็นรายได้ดอกเบี้ย

2) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจะตัดหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยหนี้สินทางการเงินใหม่จากผู้ให้กู้เดิมโดยที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาที่มีอยู่อย่างมีนัยสำคัญและกระแสเงินสดจากหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกจากบัญชีและหนี้สินทางการเงินใหม่ในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่าย

ธนาคารพิจารณาตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีทั้งจำนวนหรือบางส่วน เมื่อไม่มีหลักฐานที่น่าเชื่อถือได้ว่าจะได้รับคืนกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว โดยทั่วไปจะเกิดขึ้นเมื่อธนาคารพิจารณาแล้วว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งเงินทุนที่จะทำให้มีกระแสเงินสดเพียงพอที่จะนำมาชำระคืนให้กับธนาคารได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีการดำเนินการติดตามให้สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้วทำการชำระคืนตามนโยบายของธนาคาร

3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารทำการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การไม่ปฏิบัติตามสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระ
- มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือเงื่อนไขตามสัญญาให้แก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจซึ่งธนาคารจะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่น ๆ
- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน หรือ
- การล่มสลายไปของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงิน

เงินให้สินเชื่อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เว้นแต่จะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วันจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต

ในการประเมินว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ของรัฐบาลมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ ธนาคารพิจารณาปัจจัยต่อไปนี้

- ระดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่ประเมินโดยตลาด ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นถึงผลตอบแทนของตราสารหนี้
- ระดับความน่าเชื่อถือที่ประเมินโดยสถาบันจัดอันดับภายนอก
- ความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนของประเทศผู้ออกตราสารสำหรับตราสารที่ออกใหม่
- ความน่าจะเป็นที่ตราสารหนี้จะถูกปรับโครงสร้าง ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ถือตราสารต้องยกหนี้ให้ด้วยความสมัครใจหรือจำยอม
- กลไกการสนับสนุนจากต่างประเทศต่อประเทศผู้ออกตราสารที่มีอยู่ และความตั้งใจของรัฐบาลและหน่วยงานราชการที่จะใช้กลไกดังกล่าวซึ่งแสดงอย่างชัดเจนต่อสาธารณะ รวมถึงการประเมินเชิงลึกเกี่ยวกับกลไกดังกล่าวว่าจะสามารถช่วยลดความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสารได้หรือไม่

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะประมาณการกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเพื่อคำนวณหาจำนวนเงินที่จะไม่ได้รับคืนจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ถือว่าเป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ซึ่งจะถูกนำมาคำนวณหาจำนวนที่จะไม่ได้รับคืนจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถูกคิดลดจากวันที่คาดว่าจะตัดรายการจนถึงวันที่รายงานโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม

นโยบายของธนาคารในการติดตามเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้แน่ใจว่าลูกหนี้มีการจ่ายชำระคืนในอนาคตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารคาดว่าจะไม่เกิดผลขาดทุนขึ้นถ้าทำการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก หากธนาคารพบว่าการปรับโครงสร้างหนี้ทำให้เกิดผลขาดทุนจะถือว่าสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจนกว่าจะได้รับชำระหนี้หรือตัดรายการออกจากบัญชี

เงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจะถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาอย่างน้อย 12 เดือน (ระยะเวลารอคอย) ลูกค้าต้องทำการจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันที่ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อดังกล่าวจึงจะถูกย้ายออกจากกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้และจากการที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล บันทึกด้วยราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรมที่ต่ำกว่า หักด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และบันทึกรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารมีนโยบายให้ทบทวนราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายทุกปี โดยผู้ประเมินภายนอก

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ในอัตราต่อไปนี้

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

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์และรายจ่ายในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ ระหว่าง 3 - 5 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารรับรู้สัญญาเช่าในงบฐานะการเงินเป็นสิทธิในการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำกว่า 500,000 บาท

ค่าเช่าที่จ่ายชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายสิทธิในการใช้สินทรัพย์คำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

3.13 เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรง และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.14.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

3.14.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นตัวเงิน ณ วันที่ในงบฐานะการเงินด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นอัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนและอัตราขายถัวเฉลี่ยตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้และแสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.15 สัญญาประกันภัย

ธนาคารจัดประเภทสัญญาประกันภัยโดยพิจารณานิยามของสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย สำหรับสัญญาที่เข้านิยามสัญญาประกันภัย ธนาคารนำนโยบายบัญชีตาม 3.15.1 มาถือปฏิบัติ

สำหรับสัญญาที่ไม่เข้านิยามของสัญญาประกันภัย หรือมีจำนวนธุรกรรมที่ธนาคารพิจารณาแล้วไม่มีสาระสำคัญ ธนาคารนำนโยบายบัญชีตาม 3.15.2 มาถือปฏิบัติ

3.15 สัญญาประกันภัย (ต่อ)

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากสัญญาประกันภัย อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะขอรับชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3.15.1 กรณีนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติ

1) การรวมกันของสัญญาประกันภัย และการแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันภัย

<u>การรวมกันของสัญญาประกันภัย</u>

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

<u>การแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันภัย</u>

ธนาคารประเมินสัญญาประกันภัยเพื่อระบุว่ามีองค์ประกอบที่ไม่ใช่สัญญาประกันภัย ซึ่งต้องแยกออกเพื่อปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น เช่น อนุพันธ์แฝง องค์ประกอบการลงทุน องค์ประกอบของสินค้าและบริการ ที่สามารถแยกต่างหากได้ ภายหลังจากแยกองค์ประกอบที่ไม่ใช่สัญญาประกันภัยออกแล้ว หรือเป็นองค์ประกอบที่ไม่สามารถแยกต่างหากได้ ธนาคารจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ไปใช้กับองค์ประกอบที่เหลือทั้งหมดของสัญญาประกันภัย

การพิจารณาว่าองค์ประกอบที่ไม่ใช่สัญญาประกันภัยสามารถแยกต่างหากได้จะพิจารณาจาก 1. ไม่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดหรือสัมพันธ์ซึ่งกันและกันในระดับสูง กล่าวคือสามารถได้รับผลประโยชน์จากองค์ประกอบหนึ่งโดยไม่มีอีกองค์ประกอบหนึ่งได้ 2. สัญญาที่มีเงื่อนไขเทียบเท่า มีการขายหรือสามารถจะแยกขายได้ในตลาดเดียวกัน 3. การขาดอายุหรือการครบกำหนดขององค์ประกอบหนึ่งไม่เป็นเหตุให้อีกองค์ประกอบขาดอายุหรือครบกำหนดตามไปด้วย 4. ผู้ถือกรมธรรม์สามารถได้รับประโยชน์จากสินค้าหรือบริการด้วยตัวของมันเอง หรือใช้ควบคู่กับทรัพยากรอื่นที่มีพร้อมอยู่แล้ว ไม่จำเป็นต้องได้รับบริการองค์ประกอบประกันภัย

2) ระดับของการรวบกลุ่ม

ธนาคารกำหนดระดับการรวบของกลุ่มสัญญาเพื่อรับรู้และวัดมูลค่าหนี้สินสัญญาประกันภัย รายได้ และค่าใช้จ่าย เป็นรายกลุ่มสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยสามกลุ่มตามลำดับขั้นตอน ได้แก่ ระดับพอร์ตโฟลิโอของสัญญา ระดับความสามารถในการทำกำไรสัญญา และระดับกลุ่มตามปีที่รับประกัน โดยการกำหนดนี้ธนาคารจะทำเมื่อเริ่มต้นระยะเวลาคุ้มครอง และไม่มีการประเมินใหม่ในภายหลัง

ลำดับที่ 1 - ระดับพอร์ตโฟลิโอของสัญญา

ธนาคารพิจารณาพอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัยตามสายผลิตภัณฑ์ โดยประเมินจากลักษณะความเสี่ยงหลักที่คล้ายคลึงกันและบริหารจัดการร่วมกัน

ลำดับที่ 2 - ระดับความสามารถในการทำกำไร

3.15 สัญญาประกันภัย (ต่อ)

3.15.1 กรณีนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

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

ลำดับที่ 3 - ระดับกลุ่มตามปีที่รับประกัน

ธนาคารประเมินการจัดกลุ่มสัญญาประกันภัยเป็นรายปี (Annual cohort) โดยใช้วันเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครอง

3) การรับรู้และเลิกรับรู้รายการ

ธนาคารเริ่มรับรู้สัญญาประกันภัย ณ วันเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครอง และเลิกรับรู้สัญญาเมื่อหมดอายุความคุ้มครอง หรือพ้นกำหนดระยะเวลาการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน หรือเมื่อผู้ถือกรมธรรม์ได้รับชำระเงินครบถ้วนตามสัญญา หรือเมื่อผู้ถือกรมธรรม์ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

4) การวัดมูลค่า

<u>หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่</u>

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่โดยใช้วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัยสำหรับสัญญาที่มีระยะเวลาความคุ้มครองหนึ่งปีหรือน้อยกว่า สำหรับสัญญาที่มีระยะเวลาคุ้มครองมากกว่าหนึ่งปี ธนาคารทำการทดสอบความมีสาระสำคัญของมูลค่าหนี้สินระหว่างวิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย และวิธีวัดมูลค่าทั่วไป ซึ่งประกอบด้วยกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ กล่าวคือ ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดปรับปรุงด้วยค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน และกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่ยังไม่รับรู้

ในการปฏิบัติตามวิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัยเมื่อรับรู้รายการเริ่มแรก ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินด้วยเบี้ยประกันภัยรับ

เมื่อสิ้นรอบระยะเวลาการรายงาน ธนาคารปรับปรุงหนี้สินความคุ้มครองที่เหลืออยู่ ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลารายงาน ด้วยการบวกเบี้ยประกันภัยที่ได้รับในรอบระยะเวลา หักจำนวนเงินที่รับรู้เป็นรายได้จากการประกันภัยสำหรับการให้บริการในรอบระยะเวลา ธนาคารไม่ปรับปรุงองค์ประกอบการจัดหาเงินเนื่องจากธนาคารคาดว่าระยะเวลาระหว่างการให้บริการแต่ละส่วนและวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยที่เกี่ยวข้องนั้นไม่เกินหนึ่งปี

นอกจากนี้หากมีข้อบ่งชี้ให้เห็นว่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ธนาคารจะคำนวณองค์ประกอบที่เป็นผลขาดทุนโดยรวมค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน บันทึกในกำไรหรือขาดทุนและเพิ่มหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และกลับรายการผลขาดทุนนั้นเมื่อไม่มีข้อบ่งชี้อีกต่อไป

สำหรับสัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองหนึ่งปีหรือน้อยกว่า ธนาคารเลือกรับรู้กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ส่วนกลุ่มสัญญาที่มีระยะเวลามากกว่าหนึ่งปี รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้นแทนการปันส่วนอย่างเป็นระบบโดยพิจารณาจากความมีนัยสำคัญ

3.15 สัญญาประกันภัย (ต่อ)

3.15.1 กรณีนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยด้วยกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว ณ วันที่เกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัย กล่าวคือธนาคารต้องประมาณการกระแสเงินสดทั้งหมดที่ธนาคารคาดว่าจะจ่าย รวมถึงพิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการสวมสิทธิ์เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากผู้ซื้อหรือคู่สัญญาที่ไม่ชำระค่าสินค้าหรือบริการ โดยประมาณค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

ธนาคารปรับปรุงหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วกรณีจำนวนเงินที่ได้รับคืนจากการสวมสิทธิ์เรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากผู้ซื้อหรือคู่สัญญาต่างจากที่คาดไว้

ธนาคารพิจารณาระยะเวลาระหว่างการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเกิดขึ้นภายในหนึ่งปีหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่มีค่าสินไหมทดแทนเกิดขึ้น หรือไม่เป็นนัยสำคัญ ดังนั้นธนาคารจึงไม่ปรับปรุงหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วเพื่อให้สะท้อนมูลค่าของเงินตามเวลาและผลกระทบของความเสี่ยงทางการเงิน

5) สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

ธนาคารนำนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกมาใช้กับสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ โดยปรับปรุงตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ที่เพิ่มเติมสำหรับสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ดังนี้

ระดับของการรวบกลุ่ม

ธนาคารพิจารณาระดับการรวบกลุ่มจากอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ต่อเบี้ยประกันภัยต่อจ่าย โดยค่านายหน้ารับจากการเอาประกันภัยต่อตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ถือเป็นส่วนลดรับของเบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และกลุ่มตามระดับความสามารถในการทำกำไร แบ่งเป็น 1. กลุ่มของสัญญาที่มีผลกำไรสุทธิเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และ 2. กลุ่มของสัญญาที่เหลือในพอร์ตโฟลิโอ

การรับรู้และเลิกรับรู้รายการสัญญาประกันภัยต่อ

ธนาคารรับรู้กลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ให้ความคุ้มครองแบบสัดส่วนเมื่อธนาคารรับรู้สัญญาประกันภัยที่อ้างอิงของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ธนาคารเลิกรับรู้รายการสัญญาประกันภัยต่อเมื่อสิทธิภาระผูกพันของสัญญาประกันภัยอ้างอิงสิ้นสุดลง

สินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่

ธนาคารใช้วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย โดยทดสอบความมีสาระสำคัญของมูลค่าสินทรัพย์ระหว่างวิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย และวิธีวัดมูลค่าทั่วไป

ธนาคารปรับปรุงสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ด้วยองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนได้รับคืนโดยคำนวณผลคูณของผลขาดทุนที่รับรู้จากสัญญาประกันภัยอ้างอิงและร้อยละของค่าสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับคืนจากกลุ่มสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

3.15 สัญญาประกันภัย (ต่อ)

3.15.1 กรณีนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

สินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

ธนาคารประมาณการค่าสินไหมทดแทนเรียกคืนจากผู้รับประกันภัยต่อตามร้อยละการโอนความเสี่ยงโดยรวมค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่โอนไปยังผู้รับประกันภัยต่อ แต่ไม่รวมความเสี่ยงจากการไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพันโดยผู้ออกสัญญาประกันภัยต่อ โดยธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อที่อาจกระทบต่อความมีสาระสำคัญ

3.15.2 กรณีไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติ

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออกที่เป็นรายการนอกงบฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดใช้คืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของบริการประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

1. การตั้งสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

2. การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

3. การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันภัยต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.16 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันอันเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน และประมาณการหนี้สินอื่น ๆ

3.17 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.17.1 โครงการสมทบเงิน

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

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

3.17.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงาน โดยจำนวนเงินที่จ่ายขึ้นกับอัตราเงินเดือนและอายุการทำงานของพนักงานเมื่อเกษียณอายุการทำงาน

ธนาคารประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งคำนวณจากข้อมูลฐานเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตรามรณะ อายุงานและปัจจัยอื่น ๆ และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเผยแพร่ โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบฐานะการเงิน

ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน เข้ากำไรสะสมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน

3.18 การจัดสรรกำไรสุทธิ

มาตรา 27 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือให้จัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

3.19 ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อของธนาคาร คือ จำนวนเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้จากวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันในนามของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปกติ สัญญาค้ำประกันทางการเงินรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเท่ากับเบี้ยประกันที่ได้รับ เว้นแต่จะมีหลักฐานกำหนดเป็นอย่างอื่น ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่างหนี้สินสำหรับจำนวนที่จะต้องจ่ายชำระเพื่อชดเชยผลขาดทุนที่จะเกิดขึ้นจากการทำสัญญาค้ำประกัน และจำนวนเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.19 ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ต่อ)

ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินในงบฐานะการเงิน

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน (ครอบคลุมบริการประกันการส่งออกและลงทุน) โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ และบริการประกันฯ ของธนาคารมีคุณภาพสอดคล้องกับพระราชบัญญัติและภารกิจของธนาคาร กฎหมายทางการเงินที่สำคัญ หลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี โดยมุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน และการบริหารจัดการการเงินอย่างมีความรับผิดชอบ รวมถึงนโยบายของรัฐบาล ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account: PSA) และมุ่งส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของผู้ส่งออกและผู้นำเข้าไทย ส่งเสริมการลงทุนของผู้ประกอบการไทยในต่างประเทศ และสนับสนุนการลงทุนในประเทศ เพื่อการพัฒนาประเทศตามกรอบการสนับสนุนธุรกิจในประเทศที่เกี่ยวเนื่องกับการพัฒนาประเทศของธนาคาร

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 ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ที่จำเป็น เพื่อวิเคราะห์หรือประเมินฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ โดยควรมีการกลั่นกรองและสรุปประเด็นความเสี่ยงก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติ
- ผู้รับผิดชอบในการอนุมัติการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ รวมถึงอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการแก้ไขหนี้ คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้พิจารณาอนุมัติโครงสร้าง องค์ประกอบ และอำนาจอนุมัติสินเชื่อและอำนาจแก้ไขหนี้ของแต่ละคณะกรรมการฯ โดยผู้ที่มีอำนาจอนุมัติต้องมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เช่น ความชำนาญและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง ความสามารถในการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผล เป็นต้น
- ผู้รับผิดชอบในกระบวนการหลังการอนุมัติและการตรวจสอบความถูกต้องของการปฏิบัติภายหลังการอนุมัติ เช่น การตรวจสอบการอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ การตรวจสอบการทำสัญญา การจำนำ การจำนอง การจดทะเบียนหลักประกัน การค้ำประกัน การตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการอนุมัติธุรกรรม รวมทั้งรับผิดชอบความถูกต้องสมบูรณ์ในการจ่ายเงินหรือก่อภาระผูกพัน เป็นต้น

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) (ต่อ)

(2) บริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (second line of defence) ทำหน้าที่ ติดตามดูแลและรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ เช่น ข้อมูลการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ข้อมูลคุณภาพของพอร์ตด้านสินเชื่อและด้านรับประกัน รวมถึงผลประกอบการและตัวเลขทางการเงินอื่น ๆ เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลสนับสนุนด้านการบริหารและการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร และกำกับดูแลติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(3) ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (third line of defence) ทำหน้าที่ ตรวจสอบ สอบทานการปฏิบัติงานในภาพรวมของระบบงานต่าง ๆ และการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบระดับแรกและระดับที่สอง และตรวจสอบการดำเนินงานตามแผนงานหรือโครงการต่าง ๆ โดยรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ในปี 2568 ธนาคารมีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่สำคัญ เช่น การทบทวนและจัดทำนโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อขนาดใหญ่ และสินเชื่อ SMEs อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร การปรับโครงสร้างฝ่ายงานของสายงานวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เพื่อแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ให้ชัดเจน และเพิ่มความรัดกุมในการปฏิบัติงาน การกำหนดกระบวนการในการตรวจสอบข้อมูลผู้สอบบัญชี และบัญชีม้าจากฐานข้อมูลระบบ CFR เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวเนื่องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารมีการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อคุณภาพพอร์ตด้านเครดิต และความเพียงพอของการกันเงินสำรองฯ จากการทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิตตามแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตตามสถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนด (Supervisory Stress Test) เพื่อกำหนดทางการบริหารจัดพอร์ตด้านเครดิตให้เหมาะสม และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยง รวมถึง การนำเครื่องมือทางเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการติดตามความเสี่ยงของพอร์ตด้านเครดิต และมีการติดตามสถานะลูกหนี้ผ่านคณะทำงานบริหารจัดการหนี้กล่าวถึงพิเศษ (Special Mention) เพื่อให้สามารถบริหารจัดการและป้องกันหนี้ปกติก่อนกลายเป็นหนี้กล่าวถึงพิเศษ

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ดี

สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคารมี 3 ประเภท คือ

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

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

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) (ต่อ)

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน

ทั้งนี้ ธนาคารเน้นการดำเนินกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยพิจารณาถึงต้นทุนและผลตอบแทนที่เหมาะสม มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน รวมถึงการกำหนดอำนาจอนุมัติ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการเลือกใช้วิธีการประเมิน การติดตามและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดให้ครอบคลุมทั้งฐานะบัญชีเพื่อการธนาคาร และบัญชีเพื่อการค้า เพื่อให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกรรมและกำกับดูแลให้ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องและตอบสนองต่อแนวนโยบายของผู้ถือหุ้นภาครัฐ วิสัยทัศน์ และภารกิจของธนาคาร

ในปี 2568 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 หรือหักกลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อมา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (ต่อ)

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

ในปี 2568 ธนาคารดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับความต้องการใช้เงินสุทธิสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ และมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด โดยสินทรัพย์สภาพคล่องหลักที่ธนาคารถือครอง ได้แก่ พันธบัตร ธปท. ตั๋วเงินคลัง และเงินฝาก ธปท. โดยมีการทบทวนระดับการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องตามความเหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต ประกอบกับมีการรายงานฐานะสภาพคล่อง และรายงานการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยแบ่งการทดสอบเป็น 3 กรณี ได้แก่ 1. กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะธนาคาร 2. กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องทั้งระบบ และ 3. กรณีเกิดวิกฤตผสมของธนาคารและทั้งระบบ โดยในปี 2568 ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องตามแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตตามสถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนด (Supervisory Stress Test) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับกรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่อง โดยแผนฉุกเฉินสภาพคล่องของธนาคารจะระบุบทบาท หน้าที่ รวมทั้งความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤตสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อให้สามารถรับมือกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที ทั้งนี้ ในปี 2568 ธนาคารมีการทดสอบแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าแผนฉุกเฉินสภาพคล่องมีความเหมาะสม และสามารถนำไปปฏิบัติได้จริงในสถานการณ์ฉุกเฉินอีกด้วย

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,625.73	12,889.96	24.32	-	-	15,540.01
เงินลงทุน	-	4,866.62	-	-	1,166.49	6,033.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	62,210.44	82,081.33	32,297.89	-	176,589.66
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	861.42	1,287.16	0.05	-	2,148.63
รวม	2,625.73	80,828.44	83,392.81	32,297.94	1,166.49	200,311.41
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	3,690.36	41,249.71	16,845.11	-	-	61,785.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15.53	8,910.96	19,875.21	-	-	28,801.70
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	493.48	-	-	-	-	493.48
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	14,173.41	40,030.69	8,843.72	-	63,047.82
รวม	4,199.37	64,334.08	76,751.01	8,843.72	-	154,128.18

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,968.28	7,561.35	40.45	-	-	9,570.08
เงินลงทุน	-	5,159.45	-	-	272.36	5,431.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	63,008.28	84,693.29	34,199.84	-	181,901.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	1,290.92	2,314.20	57.72	-	3,662.84
รวม	1,968.28	77,020.00	87,047.94	34,257.56	272.36	200,566.14
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	5,056.38	43,119.44	22,744.94	-	-	70,920.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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

4.2 การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	16,998.00	16,998.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,394.00	9,868.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(1,162.11)	(1,162.11)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	26,229.89	25,703.89

4.2 การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,593.44	2,797.55
ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	331.69	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	2,925.13	2,797.55
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	29,155.02	28,501.44

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.28%	11.49%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.65%	12.74%

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	29,144.89	28,488.34
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	13.64%	12.73%

5. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย โดยไม่มีผลกระทบต่อส่วนของเจ้าของ 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)

5. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

วิธีปรับย้อนหลังแบบดัดแปลง

ธนาคารประเมินว่าวิธีปรับย้อนหลังในช่วงเปลี่ยนผ่านไม่สามารถทำได้ในทางปฏิบัติ เนื่องจากธนาคารไม่มีการศึกษาโครงสร้างค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 ทำให้ธนาคารไม่สามารถจัดหาข้อมูลค่าใช้จ่ายในอดีตที่ต้องใช้สำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ ดังนั้น ธนาคารจึงเลือกใช้วิธีปรับย้อนหลังแบบดัดแปลง โดยอ้างอิงจากข้อมูลในระบบการรายงานที่มีอยู่ ซึ่งวิธีปรับย้อนหลังแบบดัดแปลงนี้จะให้ผลลัพธ์ที่ใกล้เคียงที่สุดกับผลของวิธีปรับย้อนหลัง

5.1 ผลกระทบต่องบฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567	ผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17	31 ธันวาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	390.31	(390.31)	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	345.38	345.38
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	150.89	3.41	154.30
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
สำรองบริการประกัน	803.42	(803.42)	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	797.74	797.74
หนี้สินอื่น	446.42	(35.84)	410.58
ส่วนของเจ้าของ			
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	301.14	-	301.14

5.1 ผลกระทบต่องบฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2566	ผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17	1 มกราคม 2567 (ยอดยกมาปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	401.22	(401.22)	-
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	369.48	369.48
สินทรัพย์อื่น	201.23	3.56	204.79
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สิน			
สำรองบริการประกัน	814.49	(814.49)	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	808.55	808.55
หนี้สินอื่น	493.73	(22.24)	471.49
ส่วนของเจ้าของ			
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	(279.06)	-	(279.06)

5.2 ผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567	ผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	549.94	(301.95)	247.99
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	177.78	(160.15)	17.63
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	-	15.07	15.07
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,154.35	(97.57)	1,056.78
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	119.68	(1.35)	118.33
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	11.37	(11.37)	-
อื่น ๆ	327.21	(8.69)	318.52
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	229.54	(7.75)	221.79

6. ประมาณการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มิใช่เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของลดลง (เพิ่มขึ้น)	894.11	(155.29)
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	135.19	273.54
สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากสัญญาเช่า	15.33	12.94

7.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1.64	1.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	15,529.90	15,529.90
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.32	-	-	1.32
สินทรัพย์อนุพันธ์	581.64	-	-	581.64
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,166.49	4,862.62	6,029.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	160,270.57	160,270.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	2,064.37	2,064.37
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-	303.06	303.06
รวม	582.96	1,166.49	183,032.16	184,781.61

7.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	61,785.18	61,785.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	28,801.70	28,801.70
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	493.48	493.48
หนี้สินอนุพันธ์	591.88	-	-	591.88
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	63,047.82	63,047.82
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	315.26	315.26
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	604.44	604.44
รวม	591.88	-	155,047.88	155,639.76

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	0.64	0.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	9,563.15	9,563.15
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	3,569.23	3,569.23
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-	237.46	237.46
รวม	378.22	272.36	184,032.07	184,682.65

7.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	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
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	260.65	260.65
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	729.71	729.71
รวม	2,040.88	-	157,019.44	159,060.32

7.3 เงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินสด	1.64	0.64
เงินสดรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์และบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	-	-
รวม	1.64	0.64

7.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	45.11	-	45.11	22.21	-	22.21
ธนาคารพาณิชย์	1,281.06	3,545.00	4,826.06	964.16	2,120.00	3,084.16
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.01	6,200.00	6,200.01	0.01	3,850.00	3,850.01
รวม	1,326.18	9,745.00	11,071.18	986.38	5,970.00	6,956.38
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.83)	(7.02)	(7.85)	(0.68)	(4.36)	(5.04)
รวมในประเทศ	1,325.35	9,737.98	11,063.33	985.70	5,965.64	6,951.34
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,145.28	3,167.80	4,313.08	806.89	1,631.38	2,438.27
เงินเยน	49.07	-	49.07	57.78	-	57.78
เงินยูโร	38.46	-	38.46	43.97	-	43.97
เงินสกุลอื่น	66.74	-	66.74	73.27	-	73.27
รวม	1,299.55	3,167.80	4,467.35	981.91	1,631.38	2,613.29
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1.48	1.48	-	0.41	0.41
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.29)	(1.97)	(2.26)	(0.24)	(1.65)	(1.89)
รวมต่างประเทศ	1,299.26	3,167.31	4,466.57	981.67	1,630.14	2,611.81
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,624.61	12,905.29	15,529.90	1,967.37	7,595.78	9,563.15

7.5 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 581.64 ล้านบาท และ 376.97 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 591.88 ล้านบาท และ 2,040.88 ล้านบาท ตามลำดับ

7.5.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2568		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	75.37	41.14	9,477.91

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	200.78	53.39	11,183.08

7.5.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมและความมีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

7.5 อนุพันธ์ (ต่อ)

7.5.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568				
ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี สินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี หนี้สิน	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- ป้องกันความเสี่ยงของ					
ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	28,424.30	391.19	529.48	(138.29)	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- ป้องกันความเสี่ยงของ					
ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	19,190.00	115.08	21.26	93.82	-
	47,614.30	506.27	550.74	(44.47)	-

7.5 อนุพันธ์ (ต่อ)

7.5.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567				
ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี สินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี หนี้สิน	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	40,785.42	107.73	1,954.82	(1,847.09)	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	16,190.00	68.46	32.67	35.79	-
	56,975.42	176.19	1,987.49	(1,811.30)	-

รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง คือ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

7.5 อนุพันธ์ (ต่อ)

7.5.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568						
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง				มูลค่าสะสมของส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่คงเหลืออยู่ในงบฐานะการเงินสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ได้หยุดปรับผลกำไรขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยง
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	รายการในงบฐานะการเงินที่รวมรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	28,286.02	529.48	(391.19)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	138.29	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	12,597.43	-	(97.43)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(97.43)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	2,006.79	-	(6.79)	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6.79)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	4,679.59	21.26	(10.86)	เงินรับฝาก	10.40	-
	-	47,569.83	550.74	(506.27)		44.47	-

7.5 อนุพันธ์ (ต่อ)

7.5.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567						
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง				มูลค่าสะสมของส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่คงเหลืออยู่ในงบฐานะการเงินสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ได้หยุดปรับผลกำไรขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยง
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	รายการในงบฐานะการเงินที่รวมรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	38,938.32	1,954.82	(107.73)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,847.09	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	6,501.19	31.52	(32.69)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1.17)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	5,025.18	-	(25.18)	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(25.18)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	4,699.44	1.15	(10.59)	เงินรับฝาก	(9.44)	-
	-	55,164.13	1,987.49	(176.19)		1,811.30	-

7.6 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีเงินลงทุน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	4,862.62	5,155.06
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,166.49	272.36
รวม	6,029.11	5,427.42

7.6 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

7.6.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,866.62	5,159.45
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4.00)	(4.39)
รวม	4,862.62	5,155.06

7.6.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,163.01	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1.39	270.65
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2.09	1.71
รวม	1,166.49	272.36

7.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

7.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินเบิกเกินบัญชี	147.35	138.12
เงินให้กู้ยืม	176,429.96	181,656.95
อื่น ๆ	12.35	106.34
รวมเงินให้สินเชื่อ	176,589.66	181,901.41
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(273.47)	(256.38)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	176,316.19	181,645.03
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,015.25	1,030.96
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	177,331.44	182,675.99
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,060.87)	(17,169.46)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	160,270.57	165,506.53

7.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลองเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	648.35	712.35

7.7.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ในประเทศ	146,336.44	148,412.97
ต่างประเทศ	30,253.22	33,488.44
รวม	176,589.66	181,901.41

7.7.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568		31 ธันวาคม 2567	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	153,620.04	1,507.37	168,137.40	4,894.12
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	17,218.97	9,601.13	8,220.05	6,516.47
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	6,492.43	5,952.37	6,318.54	5,758.87
รวม	177,331.44	17,060.87	182,675.99	17,169.46

7.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

7.7.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตถือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ไม่ว่าจะมีหรือไม่มีส่วนสูญเสีย ซึ่งเป็นไปตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยในระหว่างปี 2568 และ 2567 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2568		
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	194	1,407.49	1,407.49

หน่วย : ล้านบาท

	2567		
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	193	1,112.54	1,112.54

ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2568 และ 2567 เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568		31 ธันวาคม 2567	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	194	1,407.49	193	1,112.54
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,840	177,331.44	3,098	182,675.99

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 119.57 ล้านบาท และ 169.37 ล้านบาท ตามลำดับ

7.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	5.68	1.25	-	6.93
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	0.21	(0.25)	-	(0.04)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	8.01	-	-	8.01
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(4.79)	-	-	(4.79)
ยอดปลายงวด	9.11	1.00	-	10.11

7.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	4.39	-	-	4.39
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4.00	-	-	4.00
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(4.39)	-	-	(4.39)
ยอดปลายงวด	4.00	-	-	4.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	4,894.12	6,516.47	5,758.87	17,169.46
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(3,084.95)	2,261.30	823.65	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(293.98)	869.34	305.08	880.44
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	105.93	66.71	-	172.64
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(113.75)	(112.69)	(427.24)	(653.68)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(507.99)	(507.99)
ยอดปลายงวด	1,507.37	9,601.13	5,952.37	17,060.87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	61.87	13.86	7.44	83.17
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(25.72)	25.54	0.18	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(6.96)	5.00	19.75	17.79
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2.89	-	-	2.89
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(16.23)	(9.73)	-	(25.96)
ยอดปลายงวด	15.85	34.67	27.37	77.89

7.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	3.55	-	-	3.55
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4.39	-	-	4.39
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3.55)	-	-	(3.55)
ยอดปลายงวด	4.39	-	-	4.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
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

7.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
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

7.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,014.12	135.22	(18.47)	1,130.87
- สังหาริมทรัพย์	23.44	-	-	23.44
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,037.56	135.22	(18.47)	1,154.31
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	(178.24)	-	0.72	(177.52)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	859.32	135.22	(17.75)	976.79

7.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	792.65	273.95	(52.48)	1,014.12
- สังหาริมทรัพย์	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 1,130.87 ล้านบาท และ 1,014.12 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 12.87 ล้านบาท และ 3.66 ล้านบาท ตามลำดับ

7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	และอุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
- อาคาร	683.25	-	-	683.25	458.09	10.67	-	468.76	214.49
- ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	143.28	0.65	0.02	143.91	133.02	2.50	0.02	135.50	8.41
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงานและเครื่องตกแต่ง	401.38	47.12	1.66	446.84	363.01	26.32	1.63	387.70	59.14
- ยานพาหนะ	9.95	0.03	-	9.98	6.21	0.47	-	6.68	3.30
สินทรัพย์ระหว่างทำ	6.17	0.21	-	6.38	-	-	-	-	6.38
รวม	1,635.29	48.01	1.68	1,681.62	960.33	39.96	1.65	998.64	682.98

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 463.83 ล้านบาท

7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
- อาคาร	683.25	-	-	683.25	447.40	10.69	-	458.09	225.16
- ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	143.28	-	-	143.28	130.43	2.59	-	133.02	10.26
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงานและเครื่องตกแต่ง	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

7.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	473.98	24.75	-	498.73	417.80	51.48	-	469.28	29.45
สินทรัพย์ระหว่างทำ	101.74	35.11	24.47	112.38	-	-	-	-	112.38
อื่น ๆ	0.54	5.35	-	5.89	-	0.14	-	0.14	5.75
รวม	576.26	65.21	24.47	617.00	417.80	51.62	-	469.42	147.58

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 392.31 ล้านบาท

7.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	
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

7.12 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ

7.12.1 จำแนกตามผลิตภัณฑ์

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
บริการประกันการส่งออกและบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	309.50	289.13
บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน	65.17	56.25
รวม	374.67	345.38

7.12 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ (ต่อ)

7.12.2 สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ การกระทบยอดสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่และสินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568				
	ความคุ้มครองที่เหลืออยู่		ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	ไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุนได้รับคืน	องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุนได้รับคืน	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน	รวม
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	(87.54)	-	-	-	(87.54)
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	-	(73.21)	100.36	4.33	31.48
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต -					
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาของค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	-	-	-	0.07	0.07
การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ	-	58.22	-	-	58.22
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	(87.54)	(14.99)	100.36	4.40	2.23
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	-	-	-	-	-
จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(87.54)	(14.99)	100.36	4.40	2.23
กระแสเงินสด					
เบี้ยประกันภัยจ่ายสุทธิค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรง	99.31	-	-	-	99.31
เงินสดรับคืนจากการประกันภัยต่อ	-	-	(72.25)	-	(72.25)
กระแสเงินสดรวม	99.31	-	(72.25)	-	27.06
ยอดสุทธิปลายงวด	33.15	295.97	37.35	8.20	374.67
ยอดคงเหลือปลายงวดสินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ	33.15	295.97	37.35	8.20	374.67
ยอดคงเหลือปลายงวดหนี้สินตามสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิปลายงวด	**33.15**	**295.97**	**37.35**	**8.20**	**374.67**

7.12 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ (ต่อ)

7.12.2 สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ การกระทบยอดสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่และสินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567				
	ความคุ้มครองที่เหลืออยู่		ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	ไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุนได้รับคืน	องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุนได้รับคืน	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน	รวม
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**

7.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	111.48	63.40
รายได้ค้างรับสุทธิ	9.93	6.70
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	64.46	75.19
อื่น ๆ	10.98	9.01
รวม	196.85	154.30

7.14 เงินรับฝาก

7.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,137.61	4,723.39
ออมทรัพย์	2,552.75	332.99
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	4,230.90	4,771.37
บัตรเงินฝาก	53,863.92	61,093.01
รวม	61,785.18	70,920.76

7.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			31 ธันวาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	59,559.30	57.51	59,616.81	67,835.81	57.14	67,892.95
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,725.84	329.76	2,055.60	2,639.37	291.61	2,930.98
เงินสกุลอื่น	82.75	30.02	112.77	77.44	19.39	96.83
รวม	61,367.89	417.29	61,785.18	70,552.62	368.14	70,920.76

7.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3,800.69	5,111.43
ธนาคารพาณิชย์	12,258.06	12,283.43
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	675.85	610.54
สถาบันการเงินอื่น	1,000.00	1,000.00
รวมในประเทศ	17,734.60	19,005.40
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	11,059.65	6.20
เงินสกุลอื่น	7.45	-
รวมต่างประเทศ	11,067.10	6.20
รวมในประเทศและต่างประเทศ	28,801.70	19,011.60

7.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

7.16.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	31,597.43	31,444.27	63,041.70
อื่น ๆ	6.12	-	6.12
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31,603.55	31,444.27	63,047.82

หน่วย : ล้านบาท

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

7.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

7.16.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน 31 ธันวาคม 2568	จำนวนเงิน 31 ธันวาคม 2567
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2569	LIBOR / SOFR ± MARGIN	3,158.25	3,398.79
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2570 - 2574	2.599% - 5.354%	28,286.02	40,637.71
พันธบัตร	บาท	2569	THOR ± MARGIN	2,000.00	2,000.00
พันธบัตร	บาท	2569 - 2574	1.78% - 2.84%	29,597.43	19,501.18
อื่น ๆ	บาท	2570	0%	6.12	9.78
	รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			63,047.82	65,547.46

7.17 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	315.26	260.65
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	35.24	35.50
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	472.64	418.97
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายหน้า	402.79	156.70
รวมประมาณการหนี้สิน	1,225.93	871.82

7.17.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	172.61	189.45
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	140.42	68.92
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2.23	2.28
รวมประมาณการหนี้สิน	315.26	260.65

7.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

7.17.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
ยอดต้นงวด	189.45	68.92	2.28	260.65
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด	(16.84)	71.50	(0.05)	54.61
ยอดปลายงวด	172.61	140.42	2.23	315.26

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
ยอดต้นงวด	110.53	28.18	2.50	141.21
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด	78.92	40.74	(0.22)	119.44
ยอดปลายงวด	189.45	68.92	2.28	260.65

7.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

7.17.2 ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
ยอดต้นงวด	418.97	353.38
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	39.86	57.13
- ต้นทุนดอกเบี้ย	9.06	9.28
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	20.72	14.38
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	(15.97)	(15.20)
ยอดสิ้นงวด	472.64	418.97

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2568	2567
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	0% - 15.50%	0% - 13.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 23.50%	0% - 21.28%
อัตราคิดลด	1.11% - 2.46%	1.98% - 3.01%
อัตรามรณะ	TMO17	TMO17

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติหลักในการประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
อัตราคิดลด		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(46.05)	(40.97)
- ลดลงร้อยละ 1	53.87	47.80
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	3.09	2.86
- ลดลงร้อยละ 1	(4.24)	(3.70)
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(5.08)	(4.46)
- ลดลงร้อยละ 1	3.94	3.56

7.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

7.18.1 จำแนกตามผลิตภัณฑ์

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
บริการประกันการส่งออกและบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	566.26	555.18
บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว	9.24	9.90
บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน	217.35	232.66
รวม	792.85	797.74

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีภาระคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยต่อผู้ถือกรมธรรม์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 50,345.62 ล้านบาท และ 54,644.22 ล้านบาท ตามลำดับ

7.18.2 สัญญาประกันภัยที่ออก การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568				
	หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่		หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
สัญญาประกันภัยที่ออก	ไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน	รวม
ยอดคงเหลือต้นงวดหนี้สินตามสัญญาประกันภัย	156.18	591.67	41.23	8.66	797.74
ยอดคงเหลือต้นงวดสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิต้นงวด	156.18	591.67	41.23	8.66	797.74
รายได้จากการประกันภัย	(219.37)	-	-	-	(219.37)
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่เกิดขึ้นแล้ว	-	(122.02)	207.17	6.82	91.97
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต -					
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	-	-	-	0.12	0.12
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการของผลขาดทุน	-	66.86	-	-	66.86
การตัดจำหน่ายกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	89.16	-	-	-	89.16
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	89.16	(55.16)	207.17	6.94	248.11
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(130.21)	(55.16)	207.17	6.94	28.74

7.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

7.18.2 สัญญาประกันภัยที่ออก การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568				
	หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่		หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
สัญญาประกันภัยที่ออก	ไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน	รวม
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	-	-	-	-	-
จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(130.21)	(55.16)	207.17	6.94	28.74
กระแสเงินสด					
เบี้ยประกันภัยรับ	229.67	-	-	-	229.67
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่จ่ายแล้ว	-	-	(174.14)	-	(174.14)
กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	(89.16)	-	-	-	(89.16)
กระแสเงินสดรวม	140.51	-	(174.14)	-	(33.63)
ยอดสุทธิปลายงวด	166.48	536.51	74.26	15.60	792.85
ยอดคงเหลือปลายงวดหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	166.48	536.51	74.26	15.60	792.85
ยอดคงเหลือปลายงวดสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิปลายงวด	**166.48**	**536.51**	**74.26**	**15.60**	**792.85**

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567				
	หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่		หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
สัญญาประกันภัยที่ออก	ไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน	รวม
ยอดคงเหลือต้นงวดหนี้สินตามสัญญาประกันภัย	146.18	575.53	71.77	15.07	808.55
ยอดคงเหลือต้นงวดสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิต้นงวด	146.18	575.53	71.77	15.07	808.55

7.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

7.18.2 สัญญาประกันภัยที่ออก การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567				
	หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่		หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
สัญญาประกันภัยที่ออก	ไม่รวมองค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต	ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน	รวม
รายได้จากการประกันภัย	(248.10)	-	-	-	(248.10)
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย					
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่เกิดขึ้นแล้ว	-	(122.01)	40.76	(0.43)	(81.68)
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต -					
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	-	-	-	(5.98)	(5.98)
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการของผลขาดทุน	-	138.14	-	-	138.14
การตัดจำหน่ายกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	87.64	-	-	-	87.64
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	87.64	16.13	40.76	(6.41)	138.12
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(160.46)	16.13	40.76	(6.41)	(109.98)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	-	-	-	-	-
จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(160.46)	16.13	40.76	(6.41)	(109.98)
กระแสเงินสด					
เบี้ยประกันภัยรับ	258.10	-	-	-	258.10
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่จ่ายแล้ว	-	-	(71.29)	-	(71.29)
กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	(87.64)	-	-	-	(87.64)
กระแสเงินสดรวม	170.46	-	(71.29)	-	99.17
ยอดสุทธิปลายงวด	156.18	591.66	41.24	8.66	797.74
ยอดคงเหลือปลายงวดหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	156.18	591.66	41.24	8.66	797.74
ยอดคงเหลือปลายงวดสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิปลายงวด	**156.18**	**591.66**	**41.24**	**8.66**	**797.74**

7.19 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)
เงินหลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	402.99	27.53
เงินมัดจำ	39.63	30.67
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	44.11	54.00
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	32.84	34.62
หนี้สินตามสัญญาเช่า	65.41	75.97
รายได้รับล่วงหน้า	97.12	116.58
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	21.65	19.13
บัญชีพักหนี้สิน	36.43	45.85
เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์	-	-
อื่น ๆ	5.93	6.23
รวม	746.11	410.58

7.20 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.32	-	1.32
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	581.64	581.64
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,163.01	3.48	1,166.49
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,164.33	585.12	1,749.45
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	591.88	591.88
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	591.88	591.88

7.20 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.25	-	1.25
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	376.97	376.97
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	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 เป็นราคาที่อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (Observable Market Data)

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบราคาหุ้นกับมูลค่าทางบัญชี

7.21 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 และส่วนที่เหลือจำนวน 2,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2566 รวมเป็นเงินทุนที่ได้รับมาทั้งสิ้นจำนวน 16,998 ล้านบาท

7.22 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

กระทรวงการคลังโดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 นำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 524.81 ล้านบาท โดยธนาคารนำส่งเงินจำนวนดังกล่าว เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2568

ต่อมาธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับปี 2568 จำนวน 232.00 ล้านบาท เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2568

7.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	684.07	245.48
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	217.40	568.08
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	185.37	367.51
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	479.37	533.93
การค้ำประกันอื่น	11,836.81	9,469.36
อื่นๆ	86.00	78.00
รวมภาระผูกพันอื่น	12,402.18	10,081.29
รวม	13,489.02	11,262.36

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์รวม 20.65 ล้านบาท โดยเป็นคดีความที่ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง แต่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา จำนวน 1 คดี และเป็นคดีความที่ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง แต่อยู่ระหว่างการพิจารณาคำร้องขออนุญาตฎีกาของศาลฎีกา จำนวน 1 คดี นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2569 ธนาคารถูกฟ้องร้องเพิ่มเติม จำนวน 1 คดี ทุนทรัพย์รวม 28.49 ล้านบาท คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

7.24 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

7.25 สัญญาเช่า

7.25.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	การครบกำหนดของหนี้สินสัญญาเช่า	มูลค่าตามบัญชี		ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2568 - 2572	27.54	28.67	6.78	6.81
สิทธิการใช้รถยนต์	2568 - 2573	36.92	46.52	18.45	18.09
รวม		64.46	75.19	25.23	24.90

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 26.97 ล้านบาท และ 26.42 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 1.57 ล้านบาท และ 2.15 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.36 ล้านบาท และ 0.35 ล้านบาท ตามลำดับ

7.25.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 1.78 ล้านบาท และ 3.76 ล้านบาท ตามลำดับ

7.26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

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

7.26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

7.26.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	187,597.97	6.75	187,604.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	15,528.86	1.04	15,529.90
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.32	-	1.32
เงินลงทุนสุทธิ	6,029.11	-	6,029.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	160,270.57	-	160,270.57
เงินรับฝาก	61,785.18	-	61,785.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	28,801.70	-	28,801.70
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	63,047.82	-	63,047.82

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	188,322.27	6.90	188,329.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,562.38	0.77	9,563.15
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	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

7.26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

7.26.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	2568		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,164.60	-	9,164.60
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,832.82)	(0.06)	(4,832.88)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,331.78	(0.06)	4,331.72
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	229.29	-	229.29
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(26.51)	-	(26.51)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	255.65	-	255.65
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,890.61)	(10.45)	(1,901.06)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,899.60	(10.51)	2,889.09
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(984.89)	-	(984.89)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,914.71	(10.51)	1,904.20

หน่วย : ล้านบาท

	2567 (ปรับปรุงใหม่)		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	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	230.36	-	230.36
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	15.07	-	15.07
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	361.72	-	361.72
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,836.00)	(11.61)	(1,847.61)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	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

7.27 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	593.26	734.15
เงินลงทุนในตราสารหนี้	93.47	107.55
เงินให้สินเชื่อ	8,477.87	9,148.77
รวมรายได้ดอกเบี้ย	9,164.60	9,990.47

7.28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
เงินรับฝาก	1,387.04	1,261.46
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	608.44	488.74
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1.57	2.15
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	2,811.72	3,647.89
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	24.11	23.05
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,832.88	5,423.29

7.29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	108.06	77.03
- อื่น ๆ	146.60	170.96
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	254.66	247.99
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	25.37	17.63
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	229.29	230.36

7.30 ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย

การวิเคราะห์รายได้จากการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย และค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ธนาคารถือไว้โดยแยกตามกลุ่มผลิตภัณฑ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
รายได้จากการประกันภัย		
รายได้จากการประกันภัยจากสัญญาที่วัดมูลค่าภายใต้		
วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย	219.37	248.10
รวมรายได้จากการประกันภัย	219.37	248.10
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในการบริการประกันภัย		
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่เกิดขึ้นแล้ว	(91.97)	81.68
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอดีต -		
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญา		
ที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	(0.12)	5.98
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ และการกลับรายการของผลขาดทุน	(66.86)	(138.14)
การตัดจำหน่ายกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	(89.16)	(87.64)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในการบริการประกันภัย	(248.11)	(138.12)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้		
ค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อจากสัญญาซึ่งวัดมูลค่าภายใต้		
วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย	(87.54)	(99.83)
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	31.48	(72.29)
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอดีต -		
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่		
เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	0.07	(3.83)
การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ	58.22	81.04
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	2.23	(94.91)
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	**(26.51)**	**15.07**

7.31 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	56.19	74.66
- ตราสารทุน	0.07	(0.02)
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	56.26	74.64

7.32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.18	(3.08)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(0.39)	0.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *	775.97	2,138.16
- ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	140.43	(6.24)
รวม	916.40	2,131.92
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ	(5.28)	11.95
ลูกหนี้อื่น ๆ	16.37	14.84
รวม	930.28	2,156.47
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	54.61	119.44
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	984.89	2,275.91

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

7.33 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

7.33.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	2,148.63	3,662.84
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(8.54)	(13.67)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,140.09	3,649.17
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2.17	3.23
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,142.26	3,652.40
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(77.89)	(83.17)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,064.37	3,569.23
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	303.06	237.46
รวมสินทรัพย์	2,367.43	3,806.69

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	173.09	281.95
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(164.71)	(221.79)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการดำเนินธุรกรรมโครงการนโยบายรัฐ	5.28	(11.95)
กำไรสุทธิ	13.66	48.21

7.33 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.33.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ/ชดเชย	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
1. มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	ระยะเวลาโครงการ 2563 - 2571 ระยะเวลาชดเชย 28 ม.ค. 63 - 30 มิ.ย. 69	400.49	961.71
2. มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และต้องการปรับปรุงเครื่องจักรหรือลงทุนในเครื่องจักรใหม่ และเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการผลิต รวมถึงผู้ประกอบการที่เริ่มฟื้นตัวให้กลับมาประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สามารถแข่งขันกับตลาดโลกได้	ระยะเวลาโครงการ 2564 – 2573 ระยะเวลาชดเชย 12 ต.ค. 64 - 30 มิ.ย. 71	1,662.39	2,607.52
3. มาตรการด้านการเงินเพื่อช่วยเหลือ เยียวยาและฟื้นฟูผู้ประสบอุทกภัยภาคใต้	เพื่อช่วยเหลือลูกค้าหรือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากเหตุอุทกภัยในพื้นที่ภาคใต้ตามที่สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัยได้ประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัย เพื่อให้มีสภาพคล่องและสามารถรักษาธุรกิจของตนไว้ได้ หรือสามารถกลับมาดำเนินธุรกิจได้ในเร็ววัน	ระยะเวลาโครงการ 2568 – 2572 ไม่ได้รับการชดเชย	1.49	-
รวม			2,064.37	3,569.23

7.33 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.33.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	
การจัดชั้นสินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,022.57	15.85
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	83.64	34.67
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	36.05	27.37
รวม	2,142.26	77.89

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2567	
การจัดชั้นสินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	3,621.13	61.87
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	20.50	13.86
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	10.77	7.44
รวม	3,652.40	83.17

7.33 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

7.33.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการต่าง ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568	31 ธันวาคม 2567
มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	28.48	21.81
มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	274.58	215.65
รวม	303.06	237.46

7.33.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	107.50	136.81
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	65.59	145.14
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	173.09	281.95

7.33.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2568	2567 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	68.64	110.79
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1.04	0.63
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	95.03	110.37
รวมค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	164.71	221.79

7.34 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2569