



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว จากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวอุราศรี สุวนิช)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 3

(นางสาวภัทราพร เพือกประพัฒน์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2569 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2568 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด	5.3	1,874	1,637
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.4	17,726,440	15,529,896
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,535	1,318
สินทรัพย์อนุพันธ์	5.5	492,411	581,640
เงินลงทุนสุทธิ	5.6	7,404,414	6,029,106
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.7	154,800,863	160,270,569
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.32.2	1,685,443	2,064,374
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.32.4	311,613	303,057
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.9	973,212	976,788
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.10	678,034	682,975
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.11	140,982	147,575
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	5.12	424,233	374,676
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		581,174	444,259
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.13	286,655	196,848
รวมสินทรัพย์		185,508,883	187,604,718

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

หน่วย : พันบาท

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ตรวจสอบแล้ว)
เงินรับฝาก	5.14	57,095,437	61,785,178
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.15	29,803,133	28,801,701
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		230,290	493,480
หนี้สินอนุพันธ์	5.5	864,357	591,876
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.16	64,009,644	63,047,824
ประมาณการหนี้สิน	5.17	1,192,256	1,225,931
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,019,637	604,443
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5.18	839,286	792,852
หนี้สินเงินตราต่างประเทศรอการโอน		110,008	483,128
หนี้สินอื่น	5.19	482,999	746,113
รวมหนี้สิน		155,647,047	158,572,526
ส่วนของเจ้าของ			
ทุน	5.21	16,998,000	16,998,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		16,998,000	16,998,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		596,172	738,389
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		10,394,000	10,394,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,873,664	901,803
รวมส่วนของเจ้าของ		29,861,836	29,032,192
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		185,508,883	187,604,718

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายชัช รัตนบุญนิติ)

กรรมการผู้จัดการ

Drawan S.

(นางสาวตรีรัตน์ ชูวงศ์)

รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2569	2568
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	1,916,535	2,425,601
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	968,441	1,225,262
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		948,094	1,200,339
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		86,211	48,406
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		2,816	3,056
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	83,395	45,350
ผลการดำเนินงานบริการประกันภัย	5.29	(21,598)	(54,994)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5.30	13,825	20,115
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,534	891
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.32.5	33,400	53,061
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,058,650	1,264,762
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		295,276	266,695
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,431	2,173
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		22,230	25,336
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		3,576	(721)
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ		(23,237)	27,529
อื่น ๆ		50,129	53,746
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		350,405	374,758
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.32.6	86,610	44,561
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5.31	(322,943)	418,871
กำไรสุทธิ		944,578	426,572
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(142,217)	58,569
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ			
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		27,283	(6,722)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(114,934)	51,847
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		829,644	478,419

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายชัช รัตนบุญนิธิ)

กรรมการผู้จัดการ

Drawan S.

(นางสาวดรสิวันต์ ชูวงศ์)

รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้เจ้าของ ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	16,998,000	(155,724)	9,868,000	301,136	27,011,412
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	58,569	-	419,850	478,419
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	16,998,000	(97,155)	9,868,000	720,986	27,489,831
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2569	16,998,000	738,389	10,394,000	901,803	29,032,192
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(142,217)	-	971,861	829,644
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	16,998,000	596,172	10,394,000	1,873,664	29,861,836

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายชัช รัตนบุญนิธิ)

กรรมการผู้จัดการ

Draswan S.

(นางสาวดรวิวัฒน์ ชูวงศ์)

รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

	หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ 2569	2568 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	944,578	426,571
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	24,398	30,501
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(322,943)	420,937
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(211)	(70)
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(304,063)	605,261
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	3,575	(721)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(104,831)	93,566
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	215,451	(630,043)
(ส่วนลด) ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(10,518)	5,365
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(11,729)	37,296
(กลับรายการ) หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(16,307)	453
เงินตรงจ่ายค่าใช้จ่ายอื่นลดลง	170	3
รายได้ค้างรับลดลง	180	241
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นลดลง	5,084	4,590
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,462	(10,943)
	424,296	983,007
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(955,413)	(1,210,825)
รายได้เงินปันผล	(7)	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,855,318	2,295,766
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(589,167)	(724,026)
เงินสดรับเงินปันผล	7	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	735,034	1,343,922
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,173,040)	(16,200,400)
เงินให้สินเชื่อ	7,877,085	7,118,415
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	377,538	438,924
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	(8,556)	(21,961)
ทรัพย์สินรอการขาย	-	415
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	(41,501)	(109,569)
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	(135,377)	440,043
สินทรัพย์อื่น	(83,151)	(5,345)


หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

	หมายเหตุ	2569	2568 (ปรับปรุงใหม่)
หน่วย : พันบาท			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		(4,763,985)	5,571,961
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		584,986	1,803,837
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(261,759)	(65,801)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย		58,810	148,689
หนี้สินเงินตราต่างประเทศรอการโอน		(371,777)	(77,862)
หนี้สินอื่น		(263,588)	30,905
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		1,530,719	416,173
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		(2,113,496)	(2,668,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		600,000	2,270,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(2,637)	(1,690)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		226	75
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(6,899)	(9,747)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(1,522,806)	(409,362)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว		(929)	(907)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(6,747)	(6,356)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(7,676)	(7,263)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		237	(452)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		1,637	641
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	5.3	1,874	189

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้


.....
(นายชัชวาล รัตนบุญนิธิ)
กรรมการผู้จัดการ


.....
(นางสาวดรสวรรค์ ชูวงศ์)
รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

หมายเหตุ	หน้า
1 ข้อมูลทั่วไป	10
2 เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล	10
3 การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II	11
4 ประมาณการและข้อสมมติ	12
5 ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	12
5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	13
5.3 เงินสด	15
5.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	15
5.5 อนุพันธ์	16
5.6 เงินลงทุนสุทธิ	20
5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	21
5.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23
5.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	25
5.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	26
5.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	27
5.12 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ	28
5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ	31
5.14 เงินรับฝาก	31
5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	32
5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32
5.17 ประมาณการหนี้สิน	33
5.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	35
5.19 หนี้สินอื่น	38
5.20 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	38
5.21 ทุน	39
5.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	40
5.23 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	40
5.24 สัญญาเช่า	41
5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	41
5.26 รายได้ดอกเบี้ย	44
5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	44
5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	44

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

หมายเหตุ		หน้า
5	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
5.29	ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	45
5.30	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	46
5.31	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	46
5.32	รัฐธรรมนูญของรัฐ	47
5.33	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล	50 <i>h.</i>

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี 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 2569 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

ก.

2.3 แนวปฏิบัติและหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารถือปฏิบัติเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 14/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อย่างยั่งยืน

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	16,998.00	16,998.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,394.00	10,394.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(1,162.11)	(1,162.11)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	26,229.89	26,229.89
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,575.99	2,593.44
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	331.69	331.69
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	2,907.68	2,925.13
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	29,137.57	29,155.02

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.00%	12.28%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.33%	13.65%

ณ.

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	29,131.45	29,144.89
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	13.33%	13.64%

4. ประเมินการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้ในการประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของ (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(142.22)	58.57
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	-	1.15
สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากสัญญาเช่า	0.21	0.37

5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569			รวม
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1.87	1.87
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	17,726.44	17,726.44
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.53	-	-	1.53
สินทรัพย์อนุพันธ์	492.41	-	-	492.41
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,024.28	6,380.13	7,404.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	154,800.86	154,800.86
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	1,685.44	1,685.44
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	-	-	311.61	311.61
รวม	493.94	1,024.28	180,906.35	182,424.57

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	57,095.44	57,095.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	29,803.13	29,803.13
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	230.29	230.29
หนี้สินอนุพันธ์	864.36	-	-	864.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	64,009.64	64,009.64
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	-	-	320.60	320.60
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,019.64	1,019.64
รวม	864.36	-	152,478.74	153,343.10

5/2.

5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			รวม
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1.64	1.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	15,529.90	15,529.90
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	2,064.37	2,064.37
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-	303.06	303.06
รวม	582.96	1,166.49	183,032.16	184,781.61
				หน่วย : ล้านบาท
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
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	-	-	315.26	315.26
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	604.44	604.44
รวม	591.88	-	155,047.88	155,639.76

5.3 เงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินสด	1.87	1.64
เงินสดรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์และบริการโอนเงิน ด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	-	-
รวม	1.87	1.64

5.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2569			31 ธันวาคม 2568		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	15.38	-	15.38	45.11	-	45.11
ธนาคารพาณิชย์	1,184.60	4,124.05	5,308.65	1,281.06	3,545.00	4,826.06
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.01	5,180.00	5,180.01	0.01	6,200.00	6,200.01
รวม	1,199.99	9,304.05	10,504.04	1,326.18	9,745.00	11,071.18
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.08	0.08	-	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.10)	(1.42)	(1.52)	(0.83)	(7.02)	(7.85)
รวมในประเทศ	1,199.89	9,302.71	10,502.60	1,325.35	9,737.98	11,063.33
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,128.78	5,944.63	7,073.41	1,145.28	3,167.80	4,313.08
เงินเยน	37.26	-	37.26	49.07	-	49.07
เงินยูโร	46.83	-	46.83	38.46	-	38.46
เงินสกุลอื่น	67.54	-	67.54	66.74	-	66.74
รวม	1,280.41	5,944.63	7,225.04	1,299.55	3,167.80	4,467.35
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1.54	1.54	-	1.48	1.48
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.29)	(2.45)	(2.74)	(0.29)	(1.97)	(2.26)
รวมต่างประเทศ	1,280.12	5,943.72	7,223.84	1,299.26	3,167.31	4,466.57
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,480.01	15,246.43	17,726.44	2,624.61	12,905.29	15,529.90

5.5 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 492.41 ล้านบาท และ 581.64 ล้านบาท ตามลำดับ
- หนี้สินตราสารอนุพันธ์ มียอดคงเหลือ จำนวน 864.36 ล้านบาท และ 591.88 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2569		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	183.65	194.89	12,242.29

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2568		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	75.37	41.14	9,477.91

5.5.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง จำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

กบ.

5.5 อนุพันธ์ (ต่อ)

5.5.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2569

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็น เกณฑ์ในการรับรู้ความ ไม่มีประสิทธิภาพของ การป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มี ประสิทธิภาพของ การป้องกัน ความเสี่ยงที่รับรู้ ในงบกำไรขาดทุน
		สินทรัพย์	หนี้สิน		
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- ป้องกันความเสี่ยงของ ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงิน ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	29,553.80	261.10	594.22	(333.12)	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- ป้องกันความเสี่ยงของ ตราสารหนี้ที่ออก สกุลเงินบาท ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	20,123.00	47.66	75.25	(27.59)	-
	<u>49,676.80</u>	<u>308.76</u>	<u>669.47</u>	<u>(360.71)</u>	<u>-</u>

st.

5.5 อนุพันธ์ (ต่อ)

5.5.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2568

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็น เกณฑ์ในการรับรู้ความ ไม่มีประสิทธิภาพของ การป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มี ประสิทธิภาพของ การป้องกัน ความเสี่ยงที่รับรู้ ในงบกำไรขาดทุน
		สินทรัพย์	หนี้สิน		
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- ป้องกันความเสี่ยงของ ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงิน ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	28,424.30	391.19	529.48	(138.29)	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- ป้องกันความเสี่ยงของ ตราสารหนี้ที่ออก สกุลเงินบาท ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	19,190.00	115.08	21.26	93.82	-
	<u>47,614.30</u>	<u>506.27</u>	<u>550.74</u>	<u>(44.47)</u>	<u>-</u>

รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง คือ กำไรสุทธิ
จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กป.

5.5 อนุพันธ์ (ต่อ)

5.5.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2569

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี				รายการใน งบฐานะการเงิน ที่รวมรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็น เกณฑ์ในการรับรู้ความ ไม่มีประสิทธิผลของ การป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของ ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยง ในมูลค่ายุติธรรมที่คงเหลืออยู่ ในงบฐานะการเงินสำหรับ รายการที่มีการป้องกัน ความเสี่ยงที่ได้หยุดปรับ ผลกำไรขาดทุนจากการ ป้องกันความเสี่ยง
	มูลค่าสะสมของ		การปรับปรุงมูลค่า				
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน			
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงิน							
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา					ตราสารหนี้ที่ออก		
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	29,220.68	594.22	261.10	และเงินกู้ยืม	333.12	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					ตราสารหนี้ที่ออก		
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	12,500.03	43.20	43.22	และเงินกู้ยืม	(0.02)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					รายการระหว่าง		
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	2,984.05	15.95	-	ธนาคารและตลาดเงิน	15.95	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท							
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	4,611.33	16.10	4.44	เงินรับฝาก	11.66	-
	-	49,316.09	669.47	308.76		360.71	-

5.5 อนุพันธ์ (ต่อ)

5.5.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2568

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี				การป้องกันความเสี่ยง	การป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของ ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยง ในมูลค่ายุติธรรมที่คงเหลืออยู่ ในงบฐานะการเงินสำหรับ รายการที่มีการป้องกัน ความเสี่ยงที่ได้หยุดปรับ ผลกำไรขาดทุนจากการ ป้องกันความเสี่ยง
	สินทรัพย์		หนี้สิน				
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน			
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงิน							
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา					ตราสารหนี้ที่ออก		
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	28,286.02	529.48	391.19	และเงินกู้ยืม	138.29	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					ตราสารหนี้ที่ออก		
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	12,597.43	-	97.43	และเงินกู้ยืม	(97.43)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					รายการระหว่าง		
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	2,006.79	-	6.79	ธนาคารและตลาดเงิน	(6.79)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					เงินรับฝาก	10.40	-
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	4,679.59	21.26	10.86			
	-	47,569.83	550.74	506.27		44.47	-

5.6 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินลงทุน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	6,380.13	4,862.62
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,024.28	1,166.49
รวม	7,404.41	6,029.11

กท.

5.6 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

5.6.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,380.13	4,866.62
<u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(4.00)
รวม	<u>6,380.13</u>	<u>4,862.62</u>

5.6.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,020.77	1,163.01
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1.39	1.39
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2.12	2.09
รวม	<u>1,024.28</u>	<u>1,166.49</u>

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินเบิกเกินบัญชี	151.07	147.35
เงินให้กู้ยืม	170,546.25	176,429.96
อื่น ๆ	12.30	12.35
รวมเงินให้สินเชื่อ	170,709.62	176,589.66
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(279.17)	(273.47)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	170,430.45	176,316.19
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	1,078.10	1,015.25
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	171,508.55	177,331.44
<u>หัก</u> ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(16,707.69)	(17,060.87)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>154,800.86</u>	<u>160,270.57</u>

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลองเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	648.35	648.35

5.7.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
ในประเทศ	141,278.03	146,336.44
ต่างประเทศ	29,431.59	30,253.22
รวม	<u>170,709.62</u>	<u>176,589.66</u>

5.7.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2569		31 ธันวาคม 2568	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับหลังหัก รายได้รอดตัดบัญชี	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบีย ค้างรับหลังหัก รายได้รอดตัดบัญชี	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	148,058.07	1,385.04	153,620.04	1,507.37
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	16,775.65	9,230.19	17,218.97	9,601.13
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	6,674.83	6,092.46	6,492.43	5,952.37
รวม	<u>171,508.55</u>	<u>16,707.69</u>	<u>177,331.44</u>	<u>17,060.87</u>

5.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี的增加ขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	9.11	1.00	-	10.11
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	(5.71)	(0.14)	-	(5.85)
ยอดปลายงวด	3.40	0.86	-	4.26
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	4.00	-	-	4.00
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	(4.00)	-	-	(4.00)
ยอดปลายงวด	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	1,507.37	9,601.13	5,952.37	17,060.87
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	(122.33)	(370.94)	140.09	(353.18)
ยอดปลายงวด	1,385.04	9,230.19	6,092.46	16,707.69
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	15.85	34.67	27.37	77.89
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	5.00	(3.37)	-	1.63
ยอดปลายงวด	20.85	31.30	27.37	79.52

5.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2568

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี的增加ขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	5.68	1.25	-	6.93
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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า				
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
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

ก.

5.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
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

5.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,130.87	-	-	1,130.87
- สิ้นหาริมทรัพย์	23.44	-	-	23.44
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,154.31	-	-	1,154.31
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	(177.52)	(3.58)	-	(181.10)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	976.79	(3.58)	-	973.21

กป.

5.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,014.12	135.22	(18.47)	1,130.87
- สิ้นหาริมทรัพย์	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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้จำนวน 1,130.87 ล้านบาท และ 1,130.87 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

5.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก ปลายงวด	ยอด ปลายงวด		
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	391.26	
อาคาร									
- อาคาร	683.25	-	-	683.25	468.76	2.63	-	471.39	211.86
- ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	143.91	0.58	-	144.49	135.50	0.59	-	136.09	8.40
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	446.84	3.23	1.19	448.88	387.70	5.35	1.19	391.86	57.02
- ยานพาหนะ	9.98	-	-	9.98	6.68	0.19	-	6.87	3.11
สินทรัพย์ระหว่างทำ	6.38	-	-	6.38	-	-	-	-	6.38
รวม	1,681.62	3.81	1.19	1,684.24	998.64	8.76	1.19	1,006.21	678.03

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 479.40 ล้านบาท

5.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
- อาคาร	683.25	-	-	683.25	458.09	10.67	-	468.76	214.49
- ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	143.28	0.65	0.02	143.91	133.02	2.50	0.02	135.50	8.41
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	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

5.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	498.73	3.84	-	502.57	469.28	8.90	-	478.18	24.39
สินทรัพย์ระหว่างทำ	112.38	1.78	3.29	110.87	-	-	-	-	110.87
อื่น ๆ	5.89	-	-	5.89	0.14	0.03	-	0.17	5.72
รวม	617.00	5.62	3.29	619.33	469.42	8.93	-	478.35	140.98

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 419.41 ล้านบาท

5.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
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

5.12 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ

5.12.1 จำแนกตามผลิตภัณฑ์

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
บริการประกันการส่งออกและบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	359.06	309.50
บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน	65.17	65.17
รวม	424.23	374.67

sl.

5.12 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ (ต่อ)

5.12.2 สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ การกระทบยอดสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และสินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2569

สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	ความคุ้มครองที่เหลืออยู่		ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
	ไม่รวม	รวม	มูลค่าปัจจุบัน	ค่าปรับปรุง	รวม
	องศ์ประกอบที่	องศ์ประกอบที่	ของกระแสเงินสด	ความเสี่ยงสำหรับ	
	เป็นส่วนขาดทุน	เป็นส่วนขาดทุน	ในอนาคต	ความเสี่ยงที่ไม่ใช่	
	ได้รับคืน	ได้รับคืน		ความเสี่ยงทางการเงิน	
ยอดคงเหลือต้นงวดสินทรัพย์ตามสัญญาประกันภัยต่อ	33.15	295.97	37.35	8.20	374.67
ยอดคงเหลือต้นงวดหนี้สินตามสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิต้นงวด	33.15	295.97	37.35	8.20	374.67
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้					
ค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อ	(26.08)	-	-	-	(26.08)
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	-	(6.22)	5.67	1.19	0.64
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต -					
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาของค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	-	-	-	(2.48)	(2.48)
การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ	-	46.31	-	-	46.31
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	(26.08)	40.09	5.67	(1.29)	18.39
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	-	-	-	-	-
จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(26.08)	40.09	5.67	(1.29)	18.39
กระแสเงินสด					
เบี้ยประกันภัยจ่ายสุทธิค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรง	27.36	-	-	-	27.36
เงินสดรับคืนจากการประกันภัยต่อ	-	-	3.81	-	3.81
กระแสเงินสดรวม	27.36	-	3.81	-	31.17
ยอดสุทธิปลายงวด	34.43	336.06	46.83	6.91	424.23
ยอดคงเหลือปลายงวดสินทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ	34.43	336.06	46.83	6.91	424.23
ยอดคงเหลือปลายงวดหนี้สินตามสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิปลายงวด	34.43	336.06	46.83	6.91	424.23

จ.ท.

5.12 สิ้นทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ (ต่อ)

5.12.2 สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ การกระทบยอดสิ้นทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และสิ้นทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	31 ธันวาคม 2568				
	ความคุ้มครองที่เหลืออยู่		ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
	ไม่รวม	รวม	มูลค่าปัจจุบัน	ค่าปรับปรุง	รวม
	องค์ประกอบที่	องค์ประกอบที่	ของกระแสเงินสด	ความเสี่ยงที่ไม่ใช่	
	เป็นส่วนขาดทุน	เป็นส่วนขาดทุน	ในอนาคต	ความเสี่ยงทางการเงิน	
	ได้รับคืน	ได้รับคืน			
ยอดคงเหลือต้นงวดสิ้นทรัพย์ตามสัญญาประกันภัยต่อ	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					
เบี่ยประกันภัยจ่ายสุทธิค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรง	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
ยอดคงเหลือปลายงวดสิ้นทรัพย์สัญญาประกันภัยต่อ	33.15	295.97	37.35	8.20	374.67
ยอดคงเหลือปลายงวดหนี้สินตามสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	-
ยอดสุทธิปลายงวด	33.15	295.97	37.35	8.20	374.67

5.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	109.55	111.48
รายได้ค้างรับสุทธิ	35.29	9.93
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	58.13	64.46
สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อตามรัฐธรรมนูญ	71.10	-
อื่น ๆ	12.58	10.98
รวม	<u>286.65</u>	<u>196.85</u>

5.14 เงินรับฝาก

5.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,263.07	1,137.61
ออมทรัพย์	2,687.30	2,552.75
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	4,180.00	4,230.90
บัตรเงินฝาก	48,965.07	53,863.92
รวม	<u>57,095.44</u>	<u>61,785.18</u>

5.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2569			31 ธันวาคม 2568		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	54,933.02	57.53	54,990.55	59,559.30	57.51	59,616.81
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,594.86	422.51	2,017.37	1,725.84	329.76	2,055.60
เงินสกุลอื่น	55.57	31.95	87.52	82.75	30.02	112.77
รวม	<u>56,583.45</u>	<u>511.99</u>	<u>57,095.44</u>	<u>61,367.89</u>	<u>417.29</u>	<u>61,785.18</u>

5.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3,630.62	3,800.69
ธนาคารพาณิชย์	12,984.31	12,258.06
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	687.37	675.85
สถาบันการเงินอื่น	1,000.00	1,000.00
รวมในประเทศ	<u>18,302.30</u>	<u>17,734.60</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	11,493.38	11,059.65
เงินสกุลอื่น	7.45	7.45
รวมต่างประเทศ	<u>11,500.83</u>	<u>11,067.10</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u><u>29,803.13</u></u>	<u><u>28,801.70</u></u>

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.16.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2569		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	31,500.02	32,504.43	64,004.45
อื่น ๆ	5.19	-	5.19
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>31,505.21</u>	<u>32,504.43</u>	<u>64,009.64</u>

	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	<u>31,603.55</u>	<u>31,444.27</u>	<u>63,047.82</u>

กท.

5.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

5.16.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
			31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
พันธบัตร ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2569	LIBOR / SOFR \pm MARGIN	3,283.75	3,158.25
พันธบัตร ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2570 - 2574	2.599% - 5.354%	29,220.68	28,286.02
พันธบัตร บาท	2569	THOR \pm MARGIN	2,000.00	2,000.00
พันธบัตร บาท	2569 - 2574	1.78% - 2.84%	29,500.02	29,597.43
อื่น ๆ บาท	2570	0%	5.19	6.12
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			64,009.64	63,047.82

หน่วย : ล้านบาท

5.17 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	320.60	315.26
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	35.24	35.24
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	456.86	472.64
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	379.56	402.79
รวมประมาณการหนี้สิน	1,192.26	1,225.93

5.17.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	180.60	172.61
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	137.77	140.42
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2.23	2.23
รวมประมาณการหนี้สิน	320.60	315.26

5.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

5.17.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2569			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี的增加ขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
ยอดต้นงวด	172.61	140.42	2.23	315.26
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	7.99	(2.65)	-	5.34
ยอดปลายงวด	180.60	137.77	2.23	320.60

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2568			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี的增加ขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
ยอดต้นงวด	189.45	68.92	2.28	260.65
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	(16.84)	71.50	(0.05)	54.61
ยอดปลายงวด	172.61	140.42	2.23	315.26

ร.ท.

5.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

5.17.2 ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
ยอดต้นงวด	472.64	418.97
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	8.05	39.86
- ต้นทุนดอกเบี้ย	3.45	9.06
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(27.28)	20.72
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	-	(15.97)
ยอดปลายงวด	456.86	472.64

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2569	2568
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	0% - 15.00%	0% - 15.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 25.97%	0% - 23.50%
อัตราคิดลด	1.05% - 3.33%	1.11% - 2.46%
อัตรารมณะ	TMO17	TMO17

5.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

5.18.1 จำแนกตามผลิตภัณฑ์

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
บริการประกันการส่งออกและบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	612.70	566.26
บริการประกันการส่งออกระยะกลางและระยะยาว	9.24	9.24
บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน	217.35	217.35
รวม	839.29	792.85

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีภาระคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยต่อผู้ถือกรมธรรม์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 56,265.87 ล้านบาท และ 50,345.62 ล้านบาท ตามลำดับ 

5.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

5.18.2 สัญญาประกันภัยที่ออก การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

หน่วย : ล้านบาท

สัญญาประกันภัยที่ออก	31 มีนาคม 2569					
	หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลือนอยู่		หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว			
	ไม่รวม		มูลค่า		ค่าปรับปรุง	
	องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน	ปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต	ความเสี่ยงสำหรับความเสียหายที่ไม่ใช่ความเสี่ยงทางการเงิน	รวม	
ยอดคงเหลือต้นงวดหนี้สินตามสัญญาประกันภัย	166.48	536.51	74.26	15.60	792.85	
ยอดคงเหลือต้นงวดสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-	-	-	-	
ยอดสุทธิต้นงวด	166.48	536.51	74.26	15.60	792.85	
รายได้จากการประกันภัย	(63.27)	-	-	-	(63.27)	
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่เกิดขึ้นแล้ว	-	(10.36)	18.40	1.98	10.02	
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอดีต -						
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	-	-	-	(4.13)	(4.13)	
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการของผลขาดทุน	-	78.67	-	-	78.67	
การตัดจำหน่ายกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	18.70	-	-	-	18.70	
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย	18.70	68.31	18.40	(2.15)	103.26	
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(44.57)	68.31	18.40	(2.15)	39.99	
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	-	-	-	-	-	
จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(44.57)	68.31	18.40	(2.15)	39.99	
กระแสเงินสด						
เบี่ยประกันภัยรับ	53.77	-	-	-	53.77	
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่จ่ายแล้ว	-	-	(28.62)	-	(28.62)	
กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	(18.70)	-	-	-	(18.70)	
กระแสเงินสดรวม	35.07	-	(28.62)	-	6.45	
ยอดสุทธิปลายงวด	156.98	604.82	64.04	13.45	839.29	
ยอดคงเหลือปลายงวดหนี้สินจากสัญญาประกันภัย	156.98	604.82	64.04	13.45	839.29	
ยอดคงเหลือปลายงวดสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย	-	-	-	-	-	
ยอดสุทธิปลายงวด	156.98	604.82	64.04	13.45	839.29	

5.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

5.18.2 สัญญาประกันภัยที่ออก การกระทบยอดหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สัญญาประกันภัยที่ออก	31 ธันวาคม 2568				
	หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่		หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว		
	ไม่รวม องค์ประกอบที่ เป็นส่วนขาดทุน	รวม องค์ประกอบที่ เป็นส่วนขาดทุน	มูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสด ในอนาคต	ค่าปรับปรุง	
				ความเสี่ยงสำหรับ ความเสี่ยงที่ไม่ใช่	ความเสี่ยงทางการเงิน
				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 -					
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อให้เสร็จสิ้นตาม สัญญาที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นแล้ว	-	-	-	0.12	0.12
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการ ของผลขาดทุน	-	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
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	-	-	-	-	-
จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(130.21)	(55.16)	207.17	6.94	28.74
กระแสเงินสด					
เบี่ยประกันภัยรับ	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

5.19 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินหลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	22.33	402.99
เงินมัดจำ	45.66	39.63
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	67.17	44.11
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	22.58	32.84
หนี้สินตามสัญญาเช่า	59.13	65.41
รายได้รับล่วงหน้า	96.02	97.12
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอจัดส่ง	7.11	21.65
บัญชีพักหนี้สิน	32.39	36.43
เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	123.92	-
อื่น ๆ	6.69	5.93
รวม	483.00	746.11

5.20 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2569		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.53	-	1.53
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	492.41	492.41
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,020.77	3.51	1,024.28
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,022.30	495.92	1,518.22
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	864.36	864.36
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	864.36	864.36

5.20 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

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

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

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

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับราคาหุ้นกับมูลค่าทางบัญชี

5.21 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

5.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	395.93	684.07
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	203.71	217.40
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,548.74	185.37
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	461.84	479.37
การค้าประกันอื่น	12,101.48	11,836.81
อื่น ๆ	78.00	86.00
รวมภาระผูกพันอื่น	12,641.32	12,402.18
รวม	14,789.70	13,489.02

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์รวม 37.79 ล้านบาท เป็นคดีความที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา หลังศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง ซึ่งได้มีการกันสำรองค่าเผื่อความเสียหายไว้แล้ว จำนวน 9.24 ล้านบาท จำนวน 1 คดี โดยเมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2569 ศาลฎีกามีคำพิพากษาให้บังคับตามศาลชั้นต้น ซึ่งพิพากษาให้ธนาคารชำระเงินให้แก่โจทก์ โดยธนาคารได้นำเงินไปวางต่อศาลแพ่งเพื่อชำระหนี้ตามคำพิพากษาเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2569 ในส่วนของคดีความที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น จำนวน 1 คดี ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดลง จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

5.23 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.24 สัญญาเช่า

5.24.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	การครบกำหนด		ค่าเสื่อมราคา			
	ของหนี้สิน	มูลค่าตามบัญชี		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		
		สัญญาเช่า	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568	31 มีนาคม 2569	31 มีนาคม 2568
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2569 - 2572	26.12	27.54	1.72	1.70	
สิทธิการใช้รถยนต์	2569 - 2573	32.01	36.92	4.91	4.67	
รวม		58.13	64.46	6.63	6.37	

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 7.06 ล้านบาท และ 6.82 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 0.37 ล้านบาท และ 0.49 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.09 ล้านบาท และ 0.09 ล้านบาท ตามลำดับ

5.24.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 0.44 ล้านบาท และ 0.24 ล้านบาท ตามลำดับ

5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

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

5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

5.25.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2569

	31 มีนาคม 2569		รวม
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	185,501.23	7.65	185,508.88
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	17,725.43	1.01	17,726.44
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.53	-	1.53
เงินลงทุนสุทธิ	7,404.41	-	7,404.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	154,800.86	-	154,800.86
เงินรับฝาก	57,095.44	-	57,095.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	29,803.13	-	29,803.13
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,009.64	-	64,009.64

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2568

	31 ธันวาคม 2568		รวม
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	187,597.97	6.75	187,604.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	15,528.86	1.04	15,529.90
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.32	-	1.32
เงินลงทุนสุทธิ	6,029.11	-	6,029.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	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

5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

5.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน

สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	1,916.53	-	1,916.53
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(968.43)	(0.01)	(968.44)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	948.10	(0.01)	948.09
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	83.40	-	83.40
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(21.60)	-	(21.60)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	48.76	-	48.76
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(435.25)	(1.76)	(437.01)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	623.41	(1.77)	621.64
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	322.94	-	322.94
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	946.35	(1.77)	944.58

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน

สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

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

5.26 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2569	2568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	92.95	117.97
เงินลงทุนในตราสารหนี้	16.10	25.92
เงินให้สินเชื่อ	1,807.48	2,281.71
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,916.53	2,425.60

5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2569	2568
เงินรับฝาก	231.83	381.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	210.62	94.68
หนี้สินตามสัญญาเช่า	0.37	0.49
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	517.91	743.02
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	7.71	5.34
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	968.44	1,225.26

5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2569	2568
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	32.49	24.32
- อื่น ๆ	53.72	24.09
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	86.21	48.41
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2.81	3.06
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	83.40	45.35

5.29 ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย

การวิเคราะห์รายได้จากการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย และค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ธนาคารถือไว้ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2569	2568
รายได้จากการประกันภัย		
รายได้จากการประกันภัยจากสัญญาที่วัดมูลค่าภายใต้		
วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย	63.27	51.75
รวมรายได้จากการประกันภัย	63.27	51.75
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในการบริการประกันภัย		
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่เกิดขึ้นแล้ว	(10.02)	2.96
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอดีต -		
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว	4.13	(0.38)
ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ และการกลับรายการของผลขาดทุน	(78.67)	(156.07)
การตัดจำหน่ายกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย	(18.70)	(20.11)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในการบริการประกันภัย	(103.26)	(173.60)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้		
ค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อจากสัญญาซึ่งวัดมูลค่าภายใต้		
วิธีปันส่วนเบี้ยประกันภัย	(26.08)	(20.58)
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	0.64	(7.34)
การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอดีต -		
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกิดขึ้นแล้ว	(2.48)	0.23
การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ	46.31	94.55
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้	18.39	66.86
ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย	(21.60)	(54.99)

รฟ.

5.30 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2569	2568
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	13.61	20.19
- ตราสารทุน	0.21	(0.07)
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>13.82</u>	<u>20.12</u>

5.31 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2569	2568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5.85)	13.71
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(4.00)	0.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *	(353.18)	270.17
- ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	27.96	30.20
รวม	<u>(325.22)</u>	<u>300.37</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับ	1.63	22.16
ลูกหนี้อื่น ๆ	5.16	3.56
รวม	<u>(328.28)</u>	<u>340.13</u>
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	5.34	78.74
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(322.94)</u>	<u>418.87</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

5.32 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

5.32.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,771.10	2,148.63
<u>หัก</u> รายได้รอดัดบัญชี	(7.31)	(8.54)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,763.79	2,140.09
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	1.17	2.17
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,764.96	2,142.26
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(79.52)	(77.89)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,685.44	2,064.37
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	311.61	303.06
รวมสินทรัพย์	1,997.05	2,367.43

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้


	หน่วย : ล้านบาท	
	2569	2568
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	33.40	53.06
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	(86.61)	(44.56)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการดำเนินธุรกรรมโครงการนโยบายรัฐ	(1.63)	(22.16)
ขาดทุนสุทธิ	(54.84)	(13.66)

5.32 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

5.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา		
		โครงการ/ชดเชย	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
1. มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	ระยะเวลาโครงการ 2563 - 2571 ระยะเวลาชดเชย 28 ม.ค. 63 - 30 มิ.ย. 69	289.84	400.49
2. มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และต้องการปรับปรุงเครื่องจักรหรือลงทุนในเครื่องจักรใหม่ และเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการผลิต รวมถึงผู้ประกอบการที่เริ่มฟื้นตัวให้กลับมาประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สามารถแข่งขันกับตลาดโลกได้	ระยะเวลาโครงการ 2564 - 2573 ระยะเวลาชดเชย 12 ต.ค. 64 - 30 มิ.ย. 71	1,389.10	1,662.39
3. มาตรการด้านการเงินเพื่อช่วยเหลือ เยียวยาและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ประสบอุทกภัยภาคใต้	เพื่อช่วยเหลือลูกค้าหรือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากเหตุอุทกภัยในพื้นที่ภาคใต้ตามที่สำนักงานป้องกันและบรรเทาสาธารณภัยได้ประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยเพื่อให้มีสภาพคล่อง และสามารถรักษาธุรกิจของตนไว้ได้ หรือสามารถกลับมาดำเนินธุรกิจได้ในเร็ววัน	ระยะเวลาโครงการ 2568 - 2572 ไม่ได้รับ การชดเชย	1.49	1.49
4. มาตรการสนับสนุนผู้ประกอบการไทยเพื่อขยายตลาดส่งออก	เพื่อสนับสนุนภาคการส่งออกไปยังตลาดใหม่และเพื่อให้ผู้ประกอบการมีสภาพคล่องในการดำเนินการ ควบคู่กับการบริหารจัดการความเสี่ยง พร้อมทั้งสามารถขยายตลาดได้อย่างมั่นใจ และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นภายใต้การให้สินเชื่อและบริการประกันการส่งออก	ระยะเวลาโครงการ 2568 - 2569 ไม่ได้รับ การชดเชย	5.01	-
	รวม		1,685.44	2,064.37

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ธนาคารมีภาระคุ้มครองตามสัญญาประกันภัยต่อผู้ถือกรรมธรรมภายใต้มาตรการสนับสนุนผู้ประกอบการไทยเพื่อขยายตลาดส่งออก เป็นจำนวนทั้งสิ้น 12,469.58 ล้านบาท 

5.32 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

5.32.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

การจัดชั้นสินทรัพย์	31 มีนาคม 2569	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับหลังหัก รายได้รอตัดบัญชี	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,651.91	20.85
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	76.99	31.30
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	36.06	27.37
รวม	1,764.96	79.52

หน่วย : ล้านบาท

การจัดชั้นสินทรัพย์	31 ธันวาคม 2568	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับหลังหัก รายได้รอตัดบัญชี	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,022.57	15.85
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	83.64	34.67
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	36.05	27.37
รวม	2,142.26	77.89

5.32 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

5.32.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการต่าง ๆ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2569	31 ธันวาคม 2568
มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	29.06	28.48
มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	282.55	274.58
รวม	311.61	303.06

5.32.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2569	2568
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	21.17	31.10
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกค้าโครงการนโยบายรัฐ	0.03	-
รายได้ค่าเบี้ยประกันจากลูกค้าโครงการนโยบายรัฐ	3.64	-
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	8.56	21.96
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	33.40	53.06

5.32.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2569	2568
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	13.85	20.61
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.22	0.13
ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยจากลูกค้าโครงการนโยบายรัฐ	122.57	-
รายได้สุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จากลูกค้าโครงการนโยบายรัฐ	(71.11)	-
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	21.08	23.82
รวมค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	86.61	44.56

5.33 การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2569 