



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางลดาวัลย์ โชติมานนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 3

(นางสาวรวงคณา คงชুমี่)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 26 มิถุนายน 2567

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2567 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2566 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		175	145
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	10,256,027	9,067,160
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,282	1,270
สินทรัพย์อนุพันธ์	5.4	324,448	466,427
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	4,946,594	4,548,273
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.6	152,560,145	155,447,370
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.31.2	4,685,396	5,218,714
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.31.4	225,402	181,273
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8	632,495	640,489
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.9	700,600	710,754
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.10	170,242	175,918
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	5.11	502,203	401,223
รายได้แผ่นดินจ่ายล่วงหน้า		30,500	30,500
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		54,433	57,329
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		2,235,969	1,841,081
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.12	122,939	113,398
รวมสินทรัพย์		<u>177,448,850</u>	<u>178,901,324</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Ur

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

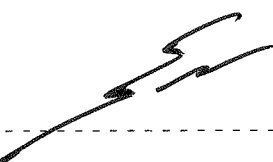
งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

หน่วย : พันบาท

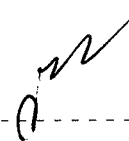
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2567 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2566 (ตรวจสอบแล้ว)
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
เงินรับฝาก	5.13	59,582,520	61,614,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.14	18,146,399	20,558,747
หนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม		100,140	347,364
หนี้สินอนุพันธ์	5.4	2,302,213	2,071,633
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	67,411,710	64,652,672
ประมาณการหนี้สิน	5.16	793,939	564,587
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,183,713	814,691
สำรองบริการประกัน	5.17	976,153	814,491
หนี้สินเงินตราต่างประเทศรอการโอน		126,886	611,477
หนี้สินอื่น	5.18	340,291	493,728
รวมหนี้สิน		<u>150,963,964</u>	<u>152,543,817</u>
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
ทุน	5.20	<u>16,998,000</u>	<u>16,998,000</u>
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		16,998,000	16,998,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(384)	(430)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		9,639,000	9,639,000
ยังไม่ได้จัดสรร		(151,730)	(279,063)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>26,484,886</u>	<u>26,357,507</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>177,448,850</u>	<u>178,901,324</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)

กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถชุนเดชะ)

รองกรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย	5.25	2,431,908	1,972,934
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.26	1,315,239	1,020,850
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,116,669	952,084
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		109,706	114,771
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		39,763	40,299
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.27	69,943	74,472
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5.28	17,478	15,181
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,557	994
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.31.5	82,498	58,681
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,289,145	1,101,412
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		293,574	273,056
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,257	2,262
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		28,476	31,263
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	5.29	79,739	52,826
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		4,364	-
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ		28,758	(1,474)
อื่น ๆ		65,614	63,086
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		502,782	421,019
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.31.6	61,220	55,170
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5.30	593,161	320,377
กำไรสุทธิ		131,982	304,846
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		46	(34)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(4,649)	(6,319)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(4,603)	(6,353)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		127,379	298,493
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้			

(นายรัช วรกิจโกคาทร)

กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถชุนเดชะ)

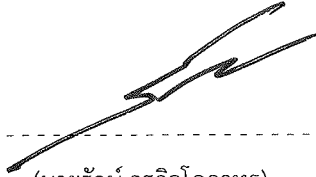
รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

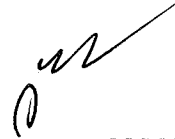
หน่วย : พันบาท

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	14,998,000	(656)	8,886,000	663,644	24,546,988
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	2,000,000	-	-	-	2,000,000
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(34)	-	298,527	298,493
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566	<u>16,998,000</u>	<u>(690)</u>	<u>8,886,000</u>	<u>962,171</u>	<u>26,845,481</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	16,998,000	(430)	9,639,000	(279,063)	26,357,507
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	46	-	127,333	127,379
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567	<u>16,998,000</u>	<u>(384)</u>	<u>9,639,000</u>	<u>(151,730)</u>	<u>26,484,886</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายรัช วารกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรขุนเดชะ)
รองกรรมการผู้จัดการ

Ur

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

หน่วย : พันบาท

2567 2566

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรสุทธิ	131,982	304,846
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	33,602	33,536
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	603,140	322,075
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(344)	(5)
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(252,860)	542,665
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	4,364	-
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	404,120	(72,609)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	378,048	(391,191)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	3,428	8,373
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	49,744	9,759
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	79,739	52,826
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	907	(871)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	4,580	(1,054)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(27,283)	(18,778)
	1,413,167	789,572
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,167,418)	(982,245)
รายได้เงินปันผล	(7)	(6)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,345,129	1,989,155
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,005,385)	(709,971)
เงินสดรับเงินปันผล	7	6
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,585,493	1,086,511
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,114,233)	(4,450,747)
เงินให้สินเชื่อ	5,871,306	5,638,715
ทรัพย์สินรอการขาย	10,379	(428)
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(4,062)	(944)
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	(343,434)	163,485
สินทรัพย์อื่น	(19,549)	567

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

Ur

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

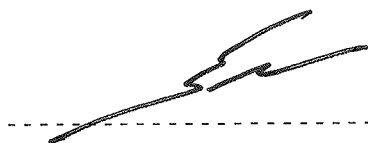
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

หน่วย : พันบาท

	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(2,173,856)	(1,933,082)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,531,681)	(2,441,366)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(246,611)	(2,587)
หนี้สินเงินตราต่างประเทศรอการโอน	(483,370)	17,959
หนี้สินอื่น	(75,485)	(54,622)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>474,897</u>	<u>(1,976,539)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,967
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(927,000)	(1,780,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	525,000	1,780,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,889)	(16,245)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	368	56
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(59,595)	(5,955)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(468,116)</u>	<u>(18,177)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,051)	(1,048)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	2,000,000
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,700)	(4,212)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(6,751)</u>	<u>1,994,740</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	30	24
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	145	193
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>175</u>	<u>217</u>


Ur

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นายรักษ์ วรกิจโภคพร)

กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ ออรรุณเดชะ)

รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	10
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	10
3	การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II	11
4	ประมาณการและข้อสมมติ	11
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	12
5.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	12
5.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	15
5.4	อนุพันธ์	16
5.5	เงินลงทุนสุทธิ	20
5.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	21
5.7	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22
5.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	25
5.9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	26
5.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	27
5.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	27
5.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	27
5.13	เงินรับฝาก	28
5.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	28
5.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29
5.16	ประมาณการหนี้สิน	30
5.17	สำรองบริการประกัน	32
5.18	หนี้สินอื่น	32
5.19	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	33
5.20	ทุน	34
5.21	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	34

Ch

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 สารบัญชั้หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
5	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
5.22	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	35
5.23	สัญญาเช่า	35
5.24	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรม ในประเทศและต่างประเทศ	35
5.25	รายได้ดอกเบี้ย	38
5.26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38
5.27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38
5.28	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	39
5.29	หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	39
5.30	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	39
5.31	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	40
5.32	การอนุมัติงบการเงิน	42

Ur

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2565 แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารยังไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

Ur

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	16,998.00	16,998.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	9,639.00	9,639.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(755.32)	(755.32)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	25,881.68	25,881.68
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,832.01	2,666.14
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	28,713.69	28,547.82

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.42%	12.13%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.67%	13.38%

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	28,669.24	28,532.94
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	12.67%	13.38%

4. ประมวลการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้ในการประมวลการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมวลการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมวลการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมวลการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมวลการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมวลการดังกล่าวได้รับการทบทวน และงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมวลการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

Ur

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของลดลง (เพิ่มขึ้น)	0.05	(0.03)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	8.05	315.63

5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567			รวม
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	0.17	0.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	10,256.03	10,256.03
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.28	-	-	1.28
สินทรัพย์อนุพันธ์	324.45	-	-	324.45
เงินลงทุนสุทธิ	-	2.67	4,943.92	4,946.59
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	152,560.14	152,560.14
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	4,685.40	4,685.40
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	225.40	225.40
รวม	<u>325.73</u>	<u>2.67</u>	<u>172,671.06</u>	<u>172,999.46</u>

Ur

5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2567

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	59,582.52	59,582.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	18,146.40	18,146.40
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	100.14	100.14
หนี้สินอนุพันธ์	2,302.21	-	-	2,302.21
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	67,411.71	67,411.71
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน				
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	316.16	316.16
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,183.71	1,183.71
รวม	<u>2,302.21</u>	<u>-</u>	<u>146,740.64</u>	<u>149,042.85</u>

Or

5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	0.15	0.15
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	9,067.16	9,067.16
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.27	-	-	1.27
สินทรัพย์อนุพันธ์	466.43	-	-	466.43
เงินลงทุนสุทธิ	-	2.61	4,545.66	4,548.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	-	-	155,447.37	155,447.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ				
และดอกเบียค้างรับสุทธิ	-	-	5,218.71	5,218.71
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	181.27	181.27
รวม	<u>467.70</u>	<u>2.61</u>	<u>174,460.32</u>	<u>174,930.63</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	61,614.43	61,614.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	20,558.75	20,558.75
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	347.36	347.36
หนี้สินอนุพันธ์	2,071.63	-	-	2,071.63
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	64,652.67	64,652.67
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน				
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	141.21	141.21
ดอกเบียค้างจ่าย	-	-	814.69	814.69
รวม	<u>2,071.63</u>	<u>-</u>	<u>148,129.11</u>	<u>150,200.74</u>

Ur

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	94.43	-	94.43	37.21	250.00	287.21
ธนาคารพาณิชย์	935.24	3,590.00	4,525.24	993.83	950.00	1,943.83
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.01</u>	<u>3,500.00</u>	<u>3,500.01</u>	<u>0.01</u>	<u>2,100.00</u>	<u>2,100.01</u>
รวม	1,029.68	7,090.00	8,119.68	1,031.05	3,300.00	4,331.05
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.05	0.05
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.71)</u>	<u>(5.51)</u>	<u>(6.22)</u>	<u>(0.65)</u>	<u>(2.42)</u>	<u>(3.07)</u>
รวมในประเทศ	<u>1,028.97</u>	<u>7,084.49</u>	<u>8,113.46</u>	<u>1,030.40</u>	<u>3,297.63</u>	<u>4,328.03</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,209.79	777.32	1,987.11	1,111.82	3,457.74	4,569.56
เงินเยน	42.02	-	42.02	40.94	-	40.94
เงินยูโร	53.45	-	53.45	74.18	-	74.18
เงินสกุลอื่น	<u>61.36</u>	<u>-</u>	<u>61.36</u>	<u>58.61</u>	<u>-</u>	<u>58.61</u>
รวม	1,366.62	777.32	2,143.94	1,285.55	3,457.74	4,743.29
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.51	0.51	-	2.78	2.78
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.34)</u>	<u>(1.54)</u>	<u>(1.88)</u>	<u>(0.33)</u>	<u>(6.61)</u>	<u>(6.94)</u>
รวมต่างประเทศ	<u>1,366.28</u>	<u>776.29</u>	<u>2,142.57</u>	<u>1,285.22</u>	<u>3,453.91</u>	<u>4,739.13</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>2,395.25</u>	<u>7,860.78</u>	<u>10,256.03</u>	<u>2,315.62</u>	<u>6,751.54</u>	<u>9,067.16</u>

Ur

5.4 อนุพันธ์

5.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

<u>ประเภทความเสี่ยง</u>	<u>31 มีนาคม 2567</u>		
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		<u>จำนวนเงิน</u>
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	<u>ตามสัญญา</u>
อัตราแลกเปลี่ยน	277.21	144.51	20,756.13

หน่วย : ล้านบาท

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

5.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และควรมีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

Ur

5.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

5.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2567

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		เครื่องมือที่ใช้ ป้องกันความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็น เกณฑ์ในการรับรู้ความ ไม่มีประสิทธิภาพของ การป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มี ประสิทธิภาพของ การป้องกัน ความเสี่ยงที่ได้ รับรู้ใน งบกำไรขาดทุน	รายการใน งบกำไรขาดทุนที่ รวมความไม่มี ประสิทธิภาพ ของการป้องกัน ความเสี่ยง
		สินทรัพย์	หนี้สิน				
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	29,172.04	-	2,155.82	หนี้สิน อนุพันธ์	(2,155.82)	-	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	6,000.00	47.24	-	สินทรัพย์ อนุพันธ์	47.24	-	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	1,500.00	-	1.89	หนี้สิน อนุพันธ์	(1.89)	-	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	<u>36,672.04</u>	<u>47.24</u>	<u>2,157.71</u>		<u>(2,110.47)</u>	<u>-</u>	

Ur

5.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

5.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		เครื่องมือที่ใช้ ป้องกันความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็น เกณฑ์ในการรับรู้ความ ไม่มีประสิทธิภาพของ การป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มี ประสิทธิภาพของ การป้องกัน ความเสี่ยงที่ได้ รับรู้ใน งบกำไรขาดทุน	รายการใน งบกำไรขาดทุนที่ รวมความไม่มี ประสิทธิภาพ ของการป้องกัน ความเสี่ยง
		สินทรัพย์	หนี้สิน				
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้							เครื่องมือทางการเงินที่
ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา				หนี้สิน			วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	27,378.64	-	1,776.73	อนุพันธ์	(1,776.73)	-	ผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้							เครื่องมือทางการเงินที่
ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ย				สินทรัพย์			วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
คงที่	6,000.00	36.62	-	อนุพันธ์	36.62	-	ผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	33,378.64	36.62	1,776.73		(1,740.11)	-	

Ur

5.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

5.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2567

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		รายการใน งบฐานะการเงิน ที่รวมรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ ในการรับรู้ ความไม่มี ประสิทธิภาพ ของการป้องกัน ความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของ ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากการป้องกัน ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ที่คงเหลืออยู่ใน งบฐานะการเงิน สำหรับรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยงที่ได้ หยุดปรับผลกำไรขาดทุน จากการป้องกันความเสี่ยง
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน			
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	27,016.22	2,155.82	-	ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	2,155.82	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	1,005.88	-	(5.88)	ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	(5.88)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	5,041.36	-	(41.36)	รายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	(41.36)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	1,498.11	1.89	-	ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	1.89	-
รวม	-	34,561.57	2,157.71	(47.24)		2,110.47	-

Ur

5.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

5.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		31 ธันวาคม 2566		หน่วย : ล้านบาท	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	การป้องกันความเสี่ยง	ความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี	การเปลี่ยนแปลงเนื่องจาก
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							เนื่องจากการป้องกัน	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	25,601.91	1,776.73	-	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,776.73	ในมูลค่ายุติธรรม	ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	1,003.27	-	(3.27)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(3.27)	ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์	ที่คงเหลืออยู่ใน
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	5,033.35	-	(33.35)	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(33.35)	ในการรับรู้	งบฐานะการเงิน
รวม	-	31,638.53	1,776.73	(36.62)	รวมรายการที่มี	1,740.11	ความไม่มี	สำหรับรายการที่มี
					งบฐานะการเงิน		ประสิทธิภาพ	การป้องกันความเสี่ยงที่ได้
					ที่รวมรายการที่มี		ของการป้องกัน	หยุดปรับผลกำไรขาดทุน
					การป้องกันความเสี่ยง		ความเสี่ยง	จากการป้องกันความเสี่ยง

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินลงทุน ดังนี้

	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	4,943.92	4,545.66
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2.67	2.61
รวม	4,946.59	4,548.27

5.5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,947.78	4,549.21
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3.86)	(3.55)
รวม	4,943.92	4,545.66

5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

5.5.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.84	0.84
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	<u>1.83</u>	<u>1.77</u>
รวม	<u>2.67</u>	<u>2.61</u>

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ

5.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินเบิกเกินบัญชี	146.78	200.02
เงินให้กู้ยืม	167,390.14	169,907.51
อื่น ๆ	<u>116.07</u>	<u>116.18</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	167,652.99	170,223.71
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(259.19)</u>	<u>(254.45)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	167,393.80	169,969.26
บวก ดอกเบียค้างรับ	<u>1,089.74</u>	<u>962.53</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบียค้างรับ	168,483.54	170,931.79
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(15,923.40)</u>	<u>(15,484.42)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	<u>152,560.14</u>	<u>155,447.37</u>

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

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

5.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ในประเทศ	129,812.31	133,264.46
ต่างประเทศ	<u>37,840.68</u>	<u>36,959.25</u>
รวม	<u>167,652.99</u>	<u>170,223.71</u>

U

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

5.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567		31 ธันวาคม 2566	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	154,249.08	4,279.65	157,176.94	4,507.53
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	5,661.04	4,071.54	5,605.29	3,875.76
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>8,573.42</u>	<u>7,572.21</u>	<u>8,149.56</u>	<u>7,101.13</u>
รวม	<u>168,483.54</u>	<u>15,923.40</u>	<u>170,931.79</u>	<u>15,484.42</u>

5.7 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	4.00	6.01	-	10.01
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>2.72</u>	<u>(4.63)</u>	<u>-</u>	<u>(1.91)</u>
ยอดปลายงวด	<u>6.72</u>	<u>1.38</u>	<u>-</u>	<u>8.10</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	3.55	-	-	3.55
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>0.31</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.31</u>
ยอดปลายงวด	<u>3.86</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.86</u>

Ur

5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2567

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	4,507.52	3,875.76	7,101.14	15,484.42
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>(227.87)</u>	<u>195.78</u>	<u>471.07</u>	<u>438.98</u>
ยอดปลายงวด	<u>4,279.65</u>	<u>4,071.54</u>	<u>7,572.21</u>	<u>15,923.40</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	36.59	34.63	-	71.22
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>5.12</u>	<u>(34.63)</u>	<u>7.32</u>	<u>(22.19)</u>
ยอดปลายงวด	<u>41.71</u>	<u>-</u>	<u>7.32</u>	<u>49.03</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

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

Ur

5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

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

Ur

5.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	31 มีนาคม 2567		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	792.65	8.05	(12.44)	788.26
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>23.44</u>	-	-	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	816.09	8.05	(12.44)	811.70
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	<u>(175.60)</u>	<u>(4.36)</u>	<u>0.75</u>	<u>(179.21)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>640.49</u>	<u>3.69</u>	<u>(11.69)</u>	<u>632.49</u>

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2566		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	492.24	315.75	(15.34)	792.65
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>23.44</u>	-	-	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	515.68	315.75	(15.34)	816.09
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	<u>(175.45)</u>	<u>(0.15)</u>	-	<u>(175.60)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>340.23</u>	<u>315.60</u>	<u>(15.34)</u>	<u>640.49</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 788.26 ล้านบาท และ 792.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 จำนวน 1.98 ล้านบาท และ 0.21 ล้านบาท ตามลำดับ

Uo

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
31 มีนาคม 2567									
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
- อาคาร	683.25	-	-	683.25	447.40	2.66	-	450.06	233.19
- ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	143.28	-	-	143.28	130.43	0.65	-	131.08	12.20
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	392.26	0.66	1.07	391.85	331.34	8.63	1.07	338.90	52.95
- ยานพาหนะ	20.96	-	-	20.96	12.46	0.24	-	12.70	8.26
สินทรัพย์ระหว่างทำ	<u>1.37</u>	<u>1.37</u>	<u>-</u>	<u>2.74</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.74</u>
รวม	<u>1,632.38</u>	<u>2.03</u>	<u>1.07</u>	<u>1,633.34</u>	<u>921.63</u>	<u>12.18</u>	<u>1.07</u>	<u>932.74</u>	<u>700.60</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 5.54 ล้านบาท และ 5.26 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
31 ธันวาคม 2566									
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
- อาคาร	683.25	-	-	683.25	436.73	10.67	-	447.40	235.85
- ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	143.28	-	-	143.28	127.85	2.58	-	130.43	12.85
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	365.18	37.49	10.41	392.26	309.70	31.99	10.35	331.34	60.92
- ยานพาหนะ	29.34	-	8.38	20.96	16.46	2.07	6.07	12.46	8.50
สินทรัพย์ระหว่างทำ	<u>-</u>	<u>1.37</u>	<u>-</u>	<u>1.37</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.37</u>
รวม	<u>1,612.31</u>	<u>38.86</u>	<u>18.79</u>	<u>1,632.38</u>	<u>890.74</u>	<u>47.31</u>	<u>16.42</u>	<u>921.63</u>	<u>710.75</u>

Or

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2567

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	ยอด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	467.73	-	-	467.73	354.26	15.25	-	369.51	98.22
สินทรัพย์ระหว่างทำ	62.45	9.57	-	72.02	-	-	-	-	72.02
รวม	<u>530.18</u>	<u>9.57</u>	<u>-</u>	<u>539.75</u>	<u>354.26</u>	<u>15.25</u>	<u>-</u>	<u>369.51</u>	<u>170.24</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 151.26 ล้านบาท และ 146.62 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

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

5.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	4.06	-
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	498.14	401.22
รวม	<u>502.20</u>	<u>401.22</u>

5.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
รายได้ค้ำรับสุทธิ	19.25	12.15
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	492.68	477.69
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(492.68)	(477.69)
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	89.84	87.66
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.68	2.65
อื่น ๆ	<u>11.17</u>	<u>10.94</u>
รวม	<u>122.94</u>	<u>113.40</u>

Ur

5.13 เงินรับฝาก

5.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,404.44	5,858.93
ออมทรัพย์	483.54	494.92
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	5,170.64	5,644.08
บัตรเงินฝาก	<u>49,523.90</u>	<u>49,616.50</u>
รวม	<u>59,582.52</u>	<u>61,614.43</u>

5.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 มีนาคม 2567			31 ธันวาคม 2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	56,888.37	81.84	56,970.21	57,838.73	104.58	57,943.31
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,819.18	704.67	2,523.85	3,049.41	532.00	3,581.41
เงินสกุลอื่น	<u>66.82</u>	<u>21.64</u>	<u>88.46</u>	<u>69.09</u>	<u>20.62</u>	<u>89.71</u>
รวม	<u>58,774.37</u>	<u>808.15</u>	<u>59,582.52</u>	<u>60,957.23</u>	<u>657.20</u>	<u>61,614.43</u>

5.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	5,908.94	5,934.92
ธนาคารพาณิชย์	10,781.65	10,776.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	449.15	445.75
สถาบันการเงินอื่น	<u>1,000.00</u>	<u>1,000.00</u>
รวมในประเทศ	<u>18,139.74</u>	<u>18,156.87</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	6.66	2,401.88
เงินยูโร	-	-
เงินสกุลอื่น	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมต่างประเทศ	<u>6.66</u>	<u>2,401.88</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>18,146.40</u>	<u>20,558.75</u>

Ur

5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	18,503.99	48,895.25	67,399.24
อื่น ๆ	<u>12.47</u>	<u>-</u>	<u>12.47</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>18,516.46</u>	<u>48,895.25</u>	<u>67,411.71</u>

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

5.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				หน่วย : ล้านบาท	
				31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2567 - 2569	LIBOR / SOFR \pm MARGIN	20,055.78	18,822.82
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2568 - 2574	1.457% - 3.902%	28,839.47	27,313.07
พันธบัตร	บาท	2569	THOR \pm MARGIN	2,000.00	2,000.00
พันธบัตร	บาท	2568 - 2574	1.99% - 2.84%	16,503.99	16,503.27
อื่น ๆ	บาท	2567 - 2570	0%	<u>12.47</u>	<u>13.51</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>67,411.71</u>	<u>64,652.67</u>

U

5.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน		
สินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน	316.16	141.21
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	32.77	32.77
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	379.02	353.38
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	<u>65.99</u>	<u>37.23</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>793.94</u>	<u>564.59</u>

5.16.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกัน

ทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	288.65	110.53
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	25.01	28.18
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>2.50</u>	<u>2.50</u>
รวม	<u>316.16</u>	<u>141.21</u>

การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
ยอดต้นงวด	110.53	28.18	2.50	141.21
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>178.12</u>	<u>(3.17)</u>	<u>-</u>	<u>174.95</u>
ยอดปลายงวด	<u>288.65</u>	<u>25.01</u>	<u>2.50</u>	<u>316.16</u>

Ur

5.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

5.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

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

5.16.2 ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
ยอดต้นงวด	353.38	328.20
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	18.42	30.27
- ต้นทุนดอกเบี้ย	2.57	10.20
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	4.65	(5.06)
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	-	(10.23)
ยอดสิ้นงวด	<u>379.02</u>	<u>353.38</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2567	2566
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	0% - 13.50%	0% - 15.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 21.28%	0% - 15.72%
อัตราคิดลด	2.15% - 3.49%	2.37% - 3.69%
อัตรารมณะ	TMO17	TMO17

5.17 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2567</u>	<u>31 ธันวาคม 2566</u>
สำรองการประกันการส่งออก	478.84	419.07
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	210.55	210.55
สำรองเพื่อการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>286.76</u>	<u>184.87</u>
รวม	<u>976.15</u>	<u>814.49</u>

5.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2567</u>	<u>31 ธันวาคม 2566</u>
เงินหลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	20.78	81.11
เงินมัดจำ	23.94	23.14
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	77.91	73.81
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	17.47	92.40
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	25.64	28.18
หนี้สินตามสัญญาเช่า	90.00	87.45
รายได้รับล่วงหน้า	49.57	47.33
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	6.81	18.03
บัญชีพักหนี้สิน	28.00	42.14
อื่น ๆ	<u>0.17</u>	<u>0.14</u>
รวม	<u>340.29</u>	<u>493.73</u>



5.19 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.28	-	1.28
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	324.45	324.45
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	2.67	2.67
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1.28</u>	<u>327.12</u>	<u>328.40</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	2,302.21	2,302.21
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>2,302.21</u>	<u>2,302.21</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2566		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.27	-	1.27
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	466.43	466.43
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	2.61	2.61
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1.27</u>	<u>469.04</u>	<u>470.31</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	2,071.63	2,071.63
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>2,071.63</u>	<u>2,071.63</u>

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

Uu

5.19 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของ นายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (Observable Market Data)

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบราคาหุ้น กับมูลค่าทางบัญชี

5.20 ทุน

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

5.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2567</u>	<u>31 ธันวาคม 2566</u>
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	271.97	190.06
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	357.73	390.35
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	952.11	691.13
การรับประกันการส่งออก	42,047.86	34,308.21
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	567.46	520.43
การค้าประกันอื่น	7,357.84	6,463.75
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,258.88	3,058.54
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	28,644.05	17,076.21
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>39,828.23</u>	<u>27,118.93</u>
รวม	<u>83,457.90</u>	<u>62,698.68</u>

วันที่ 31 มีนาคม 2567 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล จำนวน 4 คดี จำแนกเป็นคดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบชำระเงินให้แก่ผู้ฟ้องร้อง จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 12.15 ล้านบาท คดีความที่ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้ธนาคารชำระเงินตามที่โจทก์ฟ้องบางส่วน จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 11.36 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

Ur

5.22 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.23 สัญญาเช่า

5.23.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	การครบกำหนด	มูลค่าตามบัญชี		ค่าเสื่อมราคา		
	ของหนี้สิน	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	31 มีนาคม 2567	31 มีนาคม 2566
	สัญญาเช่า					
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2567 - 2572	32.16	33.36	1.71		1.84
สิทธิการใช้รถยนต์	2568 - 2572	57.68	54.30	4.32		4.04
รวม		89.84	87.66	6.03		5.88

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 6.36 ล้านบาท และ 6.10 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 0.58 ล้านบาท และ 0.61 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.08 ล้านบาท และ 0.08 ล้านบาท ตามลำดับ

5.23.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 1.00 ล้านบาท และ 1.49 ล้านบาท ตามลำดับ

5.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

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

Ur

5.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกิจกรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

5.24.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกิจกรม

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2567		
	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	177,439.31	9.54	177,448.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	10,254.40	1.63	10,256.03
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.28	-	1.28
เงินลงทุนสุทธิ	4,946.59	-	4,946.59
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	152,560.14	-	152,560.14
เงินรับฝาก	59,582.52	-	59,582.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	18,146.40	-	18,146.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	67,411.71	-	67,411.71

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2566		
	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	178,893.35	7.97	178,901.32
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,065.98	1.18	9,067.16
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.27	-	1.27
เงินลงทุนสุทธิ	4,548.27	-	4,548.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	155,447.37	-	155,447.37
เงินรับฝาก	61,614.43	-	61,614.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	20,558.75	-	20,558.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,652.67	-	64,652.67

Ur

5.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

5.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	2,431.91	-	2,431.91
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,315.21)	(0.03)	(1,315.24)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,116.70	(0.03)	1,116.67
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	69.94	-	69.94
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	102.53	-	102.53
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(560.94)	(3.06)	(564.00)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	728.23	(3.09)	725.14
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(593.16)	-	(593.16)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>135.07</u>	<u>(3.09)</u>	<u>131.98</u>

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	1,972.93	-	1,972.93
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,020.81)	(0.04)	(1,020.85)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	952.12	(0.04)	952.08
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	74.47	-	74.47
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	74.86	-	74.86
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(473.05)	(3.13)	(476.18)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	628.40	(3.17)	625.23
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(320.38)	-	(320.38)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>308.02</u>	<u>(3.17)</u>	<u>304.85</u>

Ur

5.25 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2567</u>	<u>2566</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	151.34	52.38
เงินลงทุนในตราสารหนี้	24.83	10.19
เงินให้สินเชื่อ	2,255.74	1,910.36
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>2,431.91</u>	<u>1,972.93</u>

5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2567</u>	<u>2566</u>
เงินรับฝาก	285.80	110.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	138.67	108.83
หนี้สินตามสัญญาเช่า	0.58	0.61
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	884.49	794.75
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>5.70</u>	<u>5.81</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,315.24</u>	<u>1,020.85</u>

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2567</u>	<u>2566</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	16.00	17.57
- รายได้จากบริการรับประกัน	68.64	70.60
- อื่น ๆ	<u>25.07</u>	<u>26.60</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>109.71</u>	<u>114.77</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	37.85	38.81
- อื่น ๆ	<u>1.92</u>	<u>1.49</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>39.77</u>	<u>40.30</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>69.94</u>	<u>74.47</u>

5.28 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	17.47	15.23
- ตราสารทุน	<u>0.01</u>	<u>(0.05)</u>
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>17.48</u>	<u>15.18</u>

5.29 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
หนี้สูญและสำรองจากการประกันการส่งออก	33.29	8.65
หนี้สูญและสำรองจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>46.45</u>	<u>44.18</u>
รวม	<u>79.74</u>	<u>52.83</u>

5.30 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1.91)	3.81
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	0.31	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ		
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *	438.98	339.32
- กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	<u>(0.50)</u>	<u>-</u>
รวม	438.48	339.32
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	(22.19)	(11.74)
ลูกหนี้อื่น ๆ	<u>3.52</u>	<u>2.90</u>
รวม	418.21	334.29
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	<u>174.95</u>	<u>(13.91)</u>
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>593.16</u>	<u>320.38</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

5.31 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

5.31.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,685.40	5,218.71
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>225.40</u>	<u>181.27</u>
รวมสินทรัพย์	<u>4,910.80</u>	<u>5,399.98</u>

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	82.50	58.68
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(61.22)	(55.17)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมโครงการนโยบายรัฐ	<u>22.19</u>	<u>11.74</u>
กำไรสุทธิ	<u>43.47</u>	<u>15.25</u>

5.31.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

		หน่วย : ล้านบาท		
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 มีนาคม 2567	31 ธันวาคม 2566
1. มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	2563 - 2571	1,476.51	1,781.89
2. มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และต้องการปรับปรุงเครื่องจักรหรือลงทุนในเครื่องจักรใหม่และเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการผลิต รวมถึงผู้ประกอบการที่เริ่มฟื้นตัวให้กลับมาประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สามารถแข่งขันกับตลาดโลกได้	2564 - 2573	3,208.89	3,436.82
	รวม		<u>4,685.40</u>	<u>5,218.71</u>

Ur

5.31 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

5.31.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2567

<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ</u>	<u>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	233	4,723.67	41.71
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	1	10.76	7.32

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ</u>	<u>ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	241	5,204.30	36.59
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2	85.63	34.63

5.31.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการต่าง ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2567 31 ธันวาคม 2566

มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	36.31	31.99
มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	189.09	149.28
รวม	225.40	181.27

Or

5.31 รัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

5.31.5 รายได้จากรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ

รายได้จากรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566

ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้รัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	38.37	28.74
รายได้ขาดเสียรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐจากรัฐบาล	44.13	29.94
รวมรายได้จากรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	<u>82.50</u>	<u>58.68</u>

5.31.6 ค่าใช้จ่ายจากรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566

ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	31.75	28.52
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	0.14	0.11
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	29.33	26.54
รวมค่าใช้จ่ายจากรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ	<u>61.22</u>	<u>55.17</u>

5.32 การอนุมัติงบประมาณเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2567

Ur