



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานการสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางลดาวัลย์ โชติमानนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวจิตรประภากร ตันติยวงศ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		580	3,792
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	5,621,060	8,247,794
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,231	1,161
สินทรัพย์อนุพันธ์	5.4	383,540	835,103
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	4,003,463	5,098,751
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.6	132,621,367	122,300,653
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.30.2	2,648,198	1,427,859
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	5.30.4	38,032	7,441
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8	286,984	274,008
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.9	784,527	812,029
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.10	269,541	244,995
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	5.11	316,795	309,658
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		58,043	60,555
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.12	329,592	165,127
รวมสินทรัพย์		<u>147,362,953</u>	<u>139,788,926</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

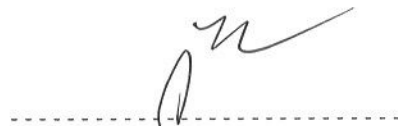
๑

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	5.13	47,240,564	44,391,403
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.14	20,101,793	20,042,875
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		214,153	421,878
หนี้สินอนุพันธ์	5.4	904,795	577,812
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	55,695,488	52,158,940
ประมาณการหนี้สิน	5.16	675,085	694,340
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		257,859	318,397
สำรองบริการประกัน	5.17	652,797	634,723
หนี้สินอื่น	5.18	885,591	635,722
รวมหนี้สิน		126,628,125	119,876,090
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	5.19	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(1,467)	(1,562)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		8,120,000	8,120,000
ยังไม่ได้จัดสรร		(183,705)	(1,005,602)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		20,734,828	19,912,836
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		147,362,953	139,788,926
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้			



(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถชุมเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	1,192,838	1,159,805
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	280,033	372,528
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	912,805	787,277
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	105,683	130,895
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	38,824	33,116
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	66,859	97,779
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,939	15,040
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	603	6,444
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	25,446	4,688
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,012,652	911,228
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	263,858	275,404
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,805	1,344
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	25,376	32,028
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	6,682	48,717
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ	(79,078)	86,181
อื่น ๆ	55,866	59,307
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	274,509	502,981
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	29,948	6,999
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	598,119	270,749
กำไรสุทธิ	110,076	130,499
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(528)	(1,341)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(528)	(1,341)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	109,548	129,158
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้		



(นายรักษ์ วรกิจโกศาพร)

กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

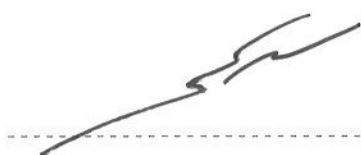
ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	5.24	3,444,803	3,765,739
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.25	912,247	1,291,491
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,532,556	2,474,248
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		368,621	356,480
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		131,213	112,139
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.26	237,408	244,341
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5.27	4,177	60,584
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,368	21,060
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.30.5	61,339	5,506
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,837,848	2,805,739
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		805,231	827,628
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,946	6,887
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		77,105	100,109
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	5.28	9,508	206,534
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		2,861	3,749
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับการผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ		(79,431)	84,107
อื่น ๆ		153,537	165,493
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		973,757	1,394,507
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.30.6	74,926	8,791
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5.29	967,268	2,673,528
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		821,897	(1,271,087)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		95	(5,703)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		95	(5,703)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		821,992	(1,276,790)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้			



(นายรักษ์ วรกิจโกศล)
กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถนเดช)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

หน่วย : พันบาท

	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	12,800,000	(886)	7,866,000	759,621	21,424,735
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	4,266	-	87,775	92,041
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 หลังการปรับปรุง	12,800,000	3,380	7,866,000	847,396	21,516,776
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	254,000	(254,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(252,793)	(252,793)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	(5,703)	-	(1,271,087)	(1,276,790)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	12,800,000	(2,323)	8,120,000	(930,484)	19,987,193
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	12,800,000	(1,562)	8,120,000	(1,005,602)	19,912,836
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	95	-	821,897	821,992
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	12,800,000	(1,467)	8,120,000	(183,705)	20,734,828

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นายรักษ์ วรกิจโกศล)

กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	821,897	(1,271,087)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	80,935	59,547
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	981,650	2,719,001
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(24)	(903)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(49,719)	(23,711)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	2,861	3,749
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	263,705	435,039
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	162,764	(251,958)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(3,272)	(5,883)
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(45,708)	109,506
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	9,508	206,534
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(1,131)	(2,267)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นลดลง	6,752	12,692
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(8,165)	(23,075)
	2,222,053	1,967,184
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,572,301)	(2,477,816)
รายได้เงินปันผล	(57)	(10)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,449,603	3,468,724
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(999,963)	(1,281,423)
เงินสดรับเงินปันผล	57	10
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,099,392	1,676,669
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,645,388	(4,983,106)
เงินให้สินเชื่อ	(6,410,443)	(5,165,440)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,806	14,058
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(41)	(41)
สินทรัพย์อื่น	(132,774)	(148,686)

๗

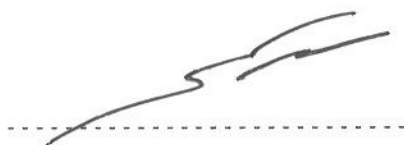
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	2,786,083	10,731,424
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(125,348)	1,278,217
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(207,921)	(197,930)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(6,500,000)	6,500,000
หนี้สินอื่น	236,130	3,924
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(5,607,728)	9,709,089
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,149)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(4,510,000)	(7,724,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	5,610,000	6,024,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,971)	(59,238)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	25	988
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(65,736)	(90,678)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	1,026,169	(1,848,928)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	4,594,388	2,018,667
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(8,841)	(9,823,811)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(7,200)	(5,255)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	-	(49,593)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	4,578,347	(7,859,992)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(3,212)	169
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	3,792	168
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	580	337

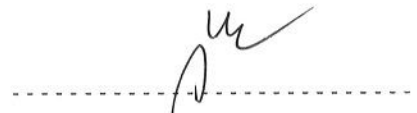
๗

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)

กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ ออรรุณเดชะ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
3	การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II	15
4	ประมาณการและข้อสมมติ	16
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	16
5.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	17
5.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	19
5.4	อนุพันธ์	20
5.5	เงินลงทุนสุทธิ	23
5.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	24
5.7	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26
5.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	29
5.9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	30
5.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	31
5.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	31
5.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	31
5.13	เงินรับฝาก	32
5.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	32
5.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33
5.16	ประมาณการหนี้สิน	34
5.17	สำรองบริการประกัน	36
5.18	หนี้สินอื่น	36
5.19	ทุน	36
5.20	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	37

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
5.21	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	37
5.22	สัญญาเช่า	37
5.23	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรม ในประเทศและต่างประเทศ	38
5.24	รายได้ดอกเบี้ย	40
5.25	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41
5.26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	41
5.27	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	42
5.28	หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	42
5.29	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42
5.30	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	43
5.31	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	45
5.32	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	46
5.33	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล	47

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ร.บ. ธสน.) มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ ค้ำประกัน รับประกันความเสี่ยงหรือให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องตามที่ พ.ร.บ. ธสน. กำหนด ธนาคารมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1193 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี แสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดตั้งและการกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผกณ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.กปน.ว.480/2564 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 โดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัตินี้ และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(23)ว.1135/2563 ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563 เรื่อง แนวทาง การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 ซึ่งเป็นการปรับปรุงแก้ไขหลักการเกี่ยวกับการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน คำนิยามของธุรกิจ คำนิยามของความเสี่ยงที่สำคัญ และการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง มีดังนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22

การนำเสนองบการเงิน

นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

การรายงานทางการเงินระหว่างกาล

ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การรวมธุรกิจ

การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

ข้อตกลงสัมปทานบริการ

การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับหรือจ่ายล่วงหน้า

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 เป็นการปรับปรุงเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 หลังวันที่ 30 มิถุนายน 2564 โดยมีผลบังคับใช้กับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 เมษายน 2564 ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ รวมถึงงบการเงินที่ยังไม่ได้รับการอนุมัติให้ออก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 อย่างไรก็ตาม การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

๗

2.3 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

2.3.1 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือ ที่ ธปท.ผกฉ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือ ที่ ธปท.ผนส.(01)ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 แจกมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบกับสภาวิชาชีพบัญชีได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อให้มีข้อผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการหรือแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้ถือปฏิบัติดังนี้

การจัดชั้น

1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR)

กรณีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำตามแนวทางในหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(01)ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ให้คงการจัดชั้นเดิมของลูกหนี้ดังกล่าว

2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้

การกันเงินสำรอง

กรณีลูกหนี้มีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) สามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้าง เฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้

ทั้งนี้ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สามารถพิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มี การคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว โดยธนาคารเลือกใช้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ ในอนาคตเป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าจากประสบการณ์ในอดีต

2.3.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธปท.ผนส.(23) ว.1135/2563 ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563 เรื่อง แนวทาง การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ ตามพระราชกำหนด โดยกำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ได้รับการชะลอการชำระหนี้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มีสาระสำคัญ ดังนี้

1) ให้สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ดังกล่าวทุกรายที่ยังไม่สามารถกลับมา จ่ายชำระหนี้ได้ตามสัญญาเดิม โดยระหว่างที่สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ยังไม่แล้วเสร็จ ให้สถาบันการเงินสามารถคงการจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการได้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2) หากมีลูกหนี้บางรายที่สถาบันการเงินยังไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกหนี้ได้อย่างชัดเจน จึงทำให้ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สถาบันการเงินสามารถช่วยเหลือลูกหนี้ รายดังกล่าว โดยชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยต่อไปตามระยะเวลาที่เหมาะสมตามความสามารถในการชำระหนี้ ของลูกหนี้ แต่ไม่ควรเกิน 6 เดือนนับจากสิ้นปี 2563 โดยสถาบันการเงินสามารถคงการจัดชั้นเดิมตามสถานะของลูกหนี้ ก่อนเข้าร่วมมาตรการได้ และสถาบันการเงินต้องเข้าไปดูแลลูกหนี้เพื่อเร่งหาแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กับลูกหนี้โดยเร็ว

ทั้งนี้ ในระหว่างการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามข้อ 1) และการชะลอการชำระหนี้ตามข้อ 2) สถาบันการเงินไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราผิดนัด หรือเรียกเก็บค่าบริการ เบี้ยปรับ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดเพิ่มเติม จากลูกหนี้ได้ รวมทั้ง การเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยที่คิดคำนวณในช่วงปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือชะลอการชำระหนี้ดังกล่าว ให้สถาบันการเงินใช้วิธีที่จะไม่ก่อให้เกิดภาระกับลูกหนี้มากเกินไปและไม่ให้เรียกเก็บเป็นเงินก้อนในครั้งเดียว เมื่อสิ้นระยะเวลาชะลอการชำระหนี้

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงจากปี 2563 และประกาศ ในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 โดยปรับปรุง/แก้ไขหลักการเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง - ระยะที่ 2 และขยายเวลา การยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน สำหรับมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา มีจำนวน 3 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

สัญญาประกันภัย

การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารยังไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8,120.00	8,120.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(959.05)	(959.05)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	19,960.95	19,960.95
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,194.84	2,037.35
ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1.79	1.55
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	2,196.63	2,038.90
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(0.99)
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	22,157.58	21,998.86

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.37%	12.25%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.62%	13.50%

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	21,386.25	21,398.02
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	12.18%	13.13%

๑

4. ประเมินการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2563
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.09	(5.70)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	18.79	22.00

5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564

	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	0.58	0.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	5,621.06	5,621.06
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.23	-	-	1.23
สินทรัพย์อนุพันธ์	383.54	-	-	383.54
เงินลงทุนสุทธิ	-	6.06	3,997.40	4,003.46
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	132,621.37	132,621.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	2,648.20	2,648.20
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	38.03	38.03
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	47,240.56	47,240.56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	20,101.79	20,101.79
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	214.15	214.15
หนี้สินอนุพันธ์	904.79	-	-	904.79
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	55,695.49	55,695.49
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน				
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	229.87	229.87
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	-	-	257.86	257.86

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3.79	3.79
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	8,247.79	8,247.79
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.16	-	-	1.16
สินทรัพย์อนุพันธ์	835.10	-	-	835.10
เงินลงทุนสุทธิ	-	4.79	5,093.96	5,098.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	122,300.65	122,300.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ				
และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	1,427.86	1,427.86
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	7.44	7.44
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	44,391.40	44,391.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	20,042.88	20,042.88
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	421.88	421.88
หนี้สินอนุพันธ์	577.81	-	-	577.81
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	52,158.94	52,158.94
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการระงับการผูกพัน				
วงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน	-	-	203.42	203.42
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	-	-	318.40	318.40

๗

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	17.89	-	17.89	19.92	-	19.92
ธนาคารพาณิชย์	738.93	1,845.00	2,583.93	412.82	4,680.70	5,093.52
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.01	700.00	700.01	0.01	1,650.00	1,650.01
รวม	756.83	2,545.00	3,301.83	432.75	6,330.70	6,763.45
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.03	0.03
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.55)	(2.11)	(2.66)	(0.36)	(5.96)	(6.32)
รวมในประเทศ	756.28	2,542.89	3,299.17	432.39	6,324.77	6,757.16
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	384.92	1,464.48	1,849.40	657.50	675.95	1,333.45
เงินเยน	30.88	-	30.88	25.25	-	25.25
เงินยูโร	18.48	-	18.48	74.99	-	74.99
เงินสกุลอื่น	423.99	-	423.99	57.64	-	57.64
รวม	858.27	1,464.48	2,322.75	815.38	675.95	1,491.33
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.01	0.01	-	0.04	0.04
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.28)	(0.59)	(0.87)	(0.29)	(0.45)	(0.74)
รวมต่างประเทศ	857.99	1,463.90	2,321.89	815.09	675.54	1,490.63
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,614.27	4,006.79	5,621.06	1,247.48	7,000.31	8,247.79

๗

5.4 อนุพันธ์

5.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

<u>ประเภทความเสี่ยง</u>	<u>30 กันยายน 2564</u>		<u>จำนวนเงิน</u>
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		<u>ตามสัญญา</u>
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	
อัตราแลกเปลี่ยน	318.61	804.43	31,479.99
<u>ประเภทความเสี่ยง</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>		<u>จำนวนเงิน</u>
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		<u>ตามสัญญา</u>
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	
อัตราแลกเปลี่ยน	811.55	569.11	29,409.72
อัตราดอกเบี้ย	9.10	8.70	1,600.00
รวม	820.65	577.81	31,009.72

๗

5.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และควมมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของ	ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง
		สินทรัพย์	หนี้สิน				
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	5,088.35	64.93	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	64.93	-	ผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	10,176.69	-	100.37	หนี้สินอนุพันธ์	(100.37)	-	ผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	15,265.04	64.93	100.37		(35.44)	-	

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

รายการในงบ

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี	รายการใน	การเปลี่ยนแปลงใน	ความไม่มี	กำไรขาดทุนที่	
			งบแสดงฐานะการเงินที่รวม	มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความ	ประสิทธิผลของ	รวมความไม่มี	
			เครื่องมือที่ใช้	ไม่มีประสิทธิภาพของ	เสี่ยงที่ได้รับรู้ใน	ของการป้องกัน	
			ป้องกันความเสี่ยง	การป้องกันความเสี่ยง	งบกำไรขาดทุน	ความเสี่ยง	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						กำไรสุทธิจากเครื่องมือ	
- ป้องกันความเสี่ยงของเงินกู้ยืม						ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย	
สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ย			สินทรัพย์			มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร	
คงที่	1,500.00	14.45	-	อนุพันธ์	14.45	-	หรือขาดทุน

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564

		มูลค่าสะสมของ		ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของ	
		การปรับปรุงมูลค่า		การเปลี่ยนแปลง		เนื่องจากการป้องกัน	
		เนื่องจาก		ในมูลค่ายุติธรรม		ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	
		การป้องกันความเสี่ยง		ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์		ที่คงเหลืออยู่ใน	
		ในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวม		ในการรับรู้		งบแสดงฐานะการเงิน	
		อยู่ในมูลค่าตามบัญชี		ความไม่มี		สำหรับรายการที่มี	
		ของรายการที่มี		งบแสดงฐานะการเงิน		ประสิทธิผล	
		การป้องกันความเสี่ยง		ที่รวมรายการที่มี		ของการป้องกัน	
		การป้องกันความเสี่ยง		ความเสี่ยง		จากการป้องกันความเสี่ยง	
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี	การป้องกันความเสี่ยง	รายการใน	งบแสดงฐานะการเงิน	ประสิทธิผล	การป้องกันความเสี่ยงที่ได้	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	การป้องกันความเสี่ยง	ความเสี่ยง	จากการป้องกันความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์							
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	(5,153.28)	-	(64.93)	และเงินกู้ยืม	(64.93)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์							
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	(10,076.32)	100.37	-	และเงินกู้ยืม	100.37	-
รวม	-	(15,229.60)	100.37	(64.93)		35.44	-

5.5.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3.83	3.53
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.80	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	1.43	1.26
รวม	6.06	4.79

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	146.73	180.81
เงินให้กู้ยืม	144,693.49	133,502.77
อื่น ๆ	93.72	16.95
รวมเงินให้สินเชื่อ	144,933.94	133,700.53
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(119.02)	(73.99)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	144,814.92	133,626.54
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	710.07	639.62
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	145,524.99	134,266.16
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,903.62)	(11,965.51)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	132,621.37	122,300.65

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่ไม่ใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลวงเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	936.34	968.34

7

5.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ในประเทศ	94,700.76	90,721.40
ต่างประเทศ	50,233.19	42,979.13
รวม	<u>144,933.95</u>	<u>133,700.53</u>

5.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	128,132.71	1,589.16	116,776.38	1,221.21
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	11,922.11	6,624.63	12,338.82	6,591.86
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>5,470.17</u>	<u>4,689.83</u>	<u>5,150.96</u>	<u>4,152.44</u>
รวม	<u>145,524.99</u>	<u>12,903.62</u>	<u>134,266.16</u>	<u>11,965.51</u>

๗

5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564			
	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	2.88	4.18	-	7.06
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	(0.87)	(2.66)	-	(3.53)
ยอดปลายงวด	<u>2.01</u>	<u>1.52</u>	<u>-</u>	<u>3.53</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	0.73	-	-	0.73
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	(0.17)	-	-	(0.17)
ยอดปลายงวด	<u>0.56</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.56</u>
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	1,221.21	6,591.86	4,152.44	11,965.51
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>367.95</u>	<u>32.77</u>	<u>537.39</u>	<u>938.11</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,589.16</u>	<u>6,624.63</u>	<u>4,689.83</u>	<u>12,903.62</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	11.19	-	-	11.19
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>10.07</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.07</u>
ยอดปลายงวด	<u>21.26</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21.26</u>

๖

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นงวด	-	-	-	15.77	15.77
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ*	1.23	14.03	-	(15.77)	(0.51)
รวม	1.23	14.03	-	-	15.26
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	0.01	(0.01)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	0.30	(3.81)	-	-	(3.51)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2.15	0.31	-	-	2.46
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(0.81)	(6.34)	-	-	(7.15)
ยอดปลายงวด	2.88	4.18	-	-	7.06
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ*	0.34	-	-	-	0.34
รวม	0.34	-	-	-	0.34
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	0.73	-	-	-	0.73
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(0.34)	-	-	-	(0.34)
ยอดปลายงวด	0.73	-	-	-	0.73

* ยอดต้นงวดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นงวด	-	-	-	11,044.97	11,044.97
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ*	1,565.72	5,106.17	4,151.15	(11,044.97)	(221.93)
รวม	1,565.72	5,106.17	4,151.15	-	10,823.04
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	840.57	(937.69)	97.12	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อหนี้ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(1,185.20)	2,363.46	1,806.31	-	2,984.57
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	110.73	144.14	1.30	-	256.17
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(110.61)	(84.22)	(1,903.44)	-	(2,098.27)
ยอดปลายงวด	1,221.21	6,591.86	4,152.44	-	11,965.51
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	11.19	-	-	-	11.19
ยอดปลายงวด	11.19	-	-	-	11.19

* ยอดต้นงวดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

๗

5.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	425.46	18.84	4.18	440.12
- สงหาริมทรัพย์	23.44	-	-	23.44
รวมทรัพย์สินรอการขาย	448.90	18.84	4.18	463.56
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	(174.89)	(2.86)	(1.17)	(176.58)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	274.01	15.98	3.01	286.98

	31 ธันวาคม 2563			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	459.25	23.80	57.59	425.46
- สงหาริมทรัพย์	23.44	-	-	23.44
รวมทรัพย์สินรอการขาย	482.69	23.80	57.59	448.90
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	(171.81)	(3.75)	(0.67)	(174.89)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	310.88	20.05	56.92	274.01

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้จำนวน 440.12 ล้านบาท และ 425.46 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 จำนวน 1.45 ล้านบาท และ 10.08 ล้านบาท ตามลำดับ

๗

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	415.41	7.98	-	423.39	259.86
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	144.01	0.11	-	144.12	124.05	2.25	-	126.30	17.82
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	344.90	6.92	0.32	351.50	263.95	20.09	0.32	283.72	67.78
-ยานพาหนะ	110.88	-	-	110.88	58.86	4.21	-	63.07	47.81
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,674.30</u>	<u>7.03</u>	<u>0.32</u>	<u>1,681.01</u>	<u>862.27</u>	<u>34.53</u>	<u>0.32</u>	<u>896.48</u>	<u>784.53</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2563

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	404.71	10.70	-	415.41	267.84
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	142.01	6.84	4.84	144.01	126.00	2.89	4.84	124.05	19.96
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	305.35	51.66	12.11	344.90	251.17	24.88	12.10	263.95	80.95
-ยานพาหนะ	110.88	-	-	110.88	51.80	7.06	-	58.86	52.02
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	14.41	14.41	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,632.75</u>	<u>72.91</u>	<u>31.36</u>	<u>1,674.30</u>	<u>833.68</u>	<u>45.53</u>	<u>16.94</u>	<u>862.27</u>	<u>812.03</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

๗

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ ด้นงวด	จำหน่าย/ รับโอน	ยอด	ยอด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
			โอนออก	ปลายงวด			ปลายงวด		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	355.60	41.50	-	397.10	174.05	37.47	-	211.52	185.58
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	63.44	56.80	36.28	83.96	-	-	-	-	83.96
รวม	419.04	98.30	36.28	481.06	174.05	37.47	-	211.52	269.54

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2563

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ ด้นงวด	จำหน่าย/ รับโอน	ยอด	ยอด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
			โอนออก	ปลายงวด			ปลายงวด		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	223.17	132.97	0.54	355.60	143.18	31.40	0.53	174.05	181.55
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	72.83	96.99	106.38	63.44	-	-	-	-	63.44
รวม	296.00	229.96	106.92	419.04	143.18	31.40	0.53	174.05	244.99

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

5.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินค้ำประกันเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.04	-
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	316.75	309.66
รวม	316.79	309.66

5.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	257.81	119.25
รายได้ค้ำรับสุทธิ	2.06	2.98
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	453.14	455.20
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(453.14)	(455.20)
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	62.20	37.83
เงินมัดจำและเงินประกัน	3.26	3.03
อื่น ๆ	4.26	2.04
รวม	329.59	165.13

5.13 เงินรับฝาก

5.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,304.78	2,918.12
ออมทรัพย์	62.25	144.91
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	6,734.46	6,532.21
บัตรเงินฝาก	38,139.07	34,796.16
รวม	47,240.56	44,391.40

5.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	45,497.79	653.14	46,150.93
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	652.37	381.34	1,033.71
เงินสกุลอื่น	46.20	9.72	55.92
รวม	46,196.36	1,044.20	47,240.56

	31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	42,446.94	567.34	43,014.28
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,034.02	269.78	1,303.80
เงินสกุลอื่น	64.20	9.12	73.32
รวม	43,545.16	846.24	44,391.40

5.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	5,917.89	1,893.21
ธนาคารพาณิชย์	10,026.24	7,161.38
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,825.54	1,616.42
สถาบันการเงินอื่น	1,000.00	6,150.00
รวมในประเทศ	18,769.67	16,821.01
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	46.14	3,187.88
เงินยูโร	18.69	17.51
เงินสกุลอื่น	1,267.29	2.03
รวมต่างประเทศ	1,332.12	3,207.42
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่ายุติธรรม	-	14.45
รวมในประเทศและต่างประเทศ	20,101.79	20,042.88

๗

5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	7,000.00	48,678.50	55,678.50
อื่น ๆ	52.43	-	52.43
รวม	7,052.43	48,678.50	55,730.93
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสุทธิ	-	35.44	35.44
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,052.43	48,643.06	55,695.49

31 ธันวาคม 2563			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	7,000.00	38,597.67	45,597.67
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,500.00	-	6,500.00
อื่น ๆ	61.27	-	61.27
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,561.27	38,597.67	52,158.94

5.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

		สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
					30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2565-2567	LIBOR ± MARGIN		31,717.35	28,084.69
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2568-2574	1.457% - 2.607%		16,925.71	10,512.98
พันธบัตร	บาท	2565-2572	1.30% - 2.31%		7,000.00	7,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2564	1.17%		-	6,500.00
อื่น ๆ	บาท	2564-2570	0%		52.43	61.27
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม					55,695.49	52,158.94

5.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	24.93	-
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	374.00	365.21
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน		
สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	229.87	203.42
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	19.44	99.99
ประมาณการหนี้สินอื่น	26.84	25.72
รวมประมาณการหนี้สิน	675.08	694.34

5.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	164.25	137.13
ของความเสี่ยงด้านเครดิต		
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	53.07	51.53
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	12.55	14.76
รวม	229.87	203.42

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL -not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
ยอดต้นงวด	137.13	51.53	14.76	203.42
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	27.12	1.54	(2.21)	26.45
ยอดปลายงวด	164.25	53.07	12.55	229.87

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL -credit impaired)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	-	-	-	19.78	19.78
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาปฏิบัติ*	192.02	41.27	8.59	(19.78)	222.10
รวม	192.02	41.27	8.59	-	241.88
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในระหว่างงวด	(54.89)	10.26	6.17	-	(38.46)
ยอดปลายงวด	137.13	51.53	14.76	-	203.42

* ยอดต้นงวดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

5.16.2 ประเมินการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	365.21	330.96
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	20.71	27.97
ต้นทุนดอกเบี้ย*	4.95	5.86
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	(16.87)	(6.05)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	6.47
ยอดสิ้นงวด	374.00	365.21

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

๗

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากราชการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย มีดังนี้

	2564	2563
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	2.5% - 9.75%	4% - 12.75%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 22.50%	0% - 22.50%
อัตราคิดลด	0.41% - 2.12%	0.36% - 2.06%
อัตราภาระหนี้	TMO17	TMO17

5.17 สํารองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
สํารองการประกันการส่งออก	395.68	371.44
สํารองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	148.10	133.47
สํารองเพื่อการรับผิดชอบต่อสิทธิเรียกร้อง	109.02	129.81
รวม	652.80	634.72

5.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินมัดจำ	21.39	26.67
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	67.40	73.08
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	21.60	21.54
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	22.82	26.43
หนี้สินตามสัญญาเช่า	59.52	34.31
รายได้รับล่วงหน้า	42.70	35.39
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	6.01	11.58
บัญชีพักหนี้สิน	642.07	404.32
อื่น ๆ	2.08	2.40
รวม	885.59	635.72

5.19 ทุน

ธนาคารมีทุนประเดิม 2,500 ล้านบาท และได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง จำนวน 4,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2541 จำนวน 1,300 ล้านบาท เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2551 และจำนวน 5,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 12,800 ล้านบาท

5.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,122.72	1,119.33
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	146.24	198.66
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	731.05	686.84
การรับประกันการส่งออก	32,063.23	28,596.65
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	690.91	682.79
การค้าประกันอื่น	4,329.22	5,127.27
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,031.64	1,531.89
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	10,892.54	12,966.03
รวมภาระผูกพันอื่น	18,944.31	20,307.98
รวม	54,007.55	50,909.46

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล จำนวน 6 คดี จำแนกเป็นคดีความที่ธนาคารได้รับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1 คดี คดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบชำระเงินให้แก่ผู้ฟ้องร้อง จำนวน 1 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 0.80 ล้านบาท คดีความที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น จำนวน 4 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 38.97 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

5.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.22 สัญญาเช่า

5.22.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
	การครบกำหนด		มูลค่าตามบัญชี		ค่าเสื่อมราคา
	ของหนี้สิน	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
	สัญญาเช่า			วันที่ 30 กันยายน 2564	วันที่ 30 กันยายน 2563
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2567 - 2572	41.24	34.53	5.97	4.04
สิทธิการใช้อุปกรณ์	2565	1.32	3.29	1.97	1.97
สิทธิการใช้รถยนต์	2568 - 2569	19.64	-	0.44	-
รวม		62.20	37.82	8.38	6.01

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 8.63 ล้านบาท และ 5.73 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 0.66 ล้านบาท และ 0.47 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.23 ล้านบาท และ 0.22 ล้านบาท ตามลำดับ

5.22.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 8.90 ล้านบาท และ 9.11 ล้านบาท ตามลำดับ

5.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

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

5.23.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	147,348.35	14.60	147,362.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	5,619.67	1.39	5,621.06
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.23	-	1.23
เงินลงทุนสุทธิ	4,003.46	-	4,003.46
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	132,621.37	-	132,621.37
เงินรับฝาก	47,240.56	-	47,240.56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	20,101.79	-	20,101.79
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,695.49	-	55,695.49

๗

หน่วย : ล้านบาท			
31 ธันวาคม 2563			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	139,786.61	2.32	139,788.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8,246.84	0.95	8,247.79
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.16	-	1.16
เงินลงทุนสุทธิ	5,098.75	-	5,098.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	122,300.65	-	122,300.65
เงินรับฝาก	44,391.40	-	44,391.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	20,042.88	-	20,042.88
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52,158.94	-	52,158.94

5.23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท			
สำหรับงวดเก้าเดือน			
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	3,444.80	-	3,444.80
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(912.13)	(0.12)	(912.25)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,532.67	(0.12)	2,532.55
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	237.41	-	237.41
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	67.89	-	67.89
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,036.90)	(11.78)	(1,048.68)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,801.07	(11.90)	1,789.17
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(967.27)	-	(967.27)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	833.80	(11.90)	821.90

๗

หน่วย : ล้านบาท
สำหรับงวดเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	ทุกรกรม ในประเทศ	ทุกรกรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	3,765.74	-	3,765.74
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,291.49)	-	(1,291.49)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,474.25	-	2,474.25
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	244.34	-	244.34
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	87.15	-	87.15
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,392.09)	(11.21)	(1,403.30)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,413.65	(11.21)	1,402.44
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,673.53)	-	(2,673.53)
ขาดทุนสุทธิ	(1,259.88)	(11.21)	(1,271.09)

5.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57.47	112.89
เงินลงทุนในตราสารหนี้	13.58	22.86
เงินให้สินเชื่อ	3,373.75	3,629.99
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,444.80	3,765.74

๗

5.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
เงินรับฝาก	321.41	351.16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	139.93	275.67
หนี้สินตามสัญญาเช่า	0.66	0.47
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	405.46	624.85
- ตัวสัญญาใช้เงิน	30.01	26.67
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	14.78	12.67
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	912.25	1,291.49

5.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	48.01	41.87
- รายได้จากบริการรับประกัน	211.28	187.28
- อื่น ๆ	109.33	127.33
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	368.62	356.48
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	115.30	100.32
- อื่น ๆ	15.91	11.82
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	131.21	112.14
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	237.41	244.34

๗

5.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	4.51	61.95
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(0.40)	(0.97)
- ตราสารทุน	0.07	(0.40)
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.18	60.58

5.28 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
หนี้สูญและสำรองจากการประกันการส่งออก	7.31	185.83
หนี้สูญและสำรองจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	10.19	3.37
หนี้สูญและสำรองจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	(7.99)	17.33
รวม	9.51	206.53

5.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3.53)	(11.50)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(0.17)	0.26
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ *	926.04	2,671.98
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	10.07	5.20
ลูกหนี้อื่น ๆ	8.41	6.52
รวม	940.82	2,672.46
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	26.45	1.07
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	967.27	2,673.53

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

7

5.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

5.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,648.20	1,427.86
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	38.03	7.44
รวมสินทรัพย์	2,686.23	1,435.30

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	61.34	5.51
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(74.93)	(8.79)
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมโครงการนโยบายรัฐ	(10.07)	(5.20)
ขาดทุนสุทธิ	(23.66)	(8.48)

5.30.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามโครงการนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

		หน่วย : ล้านบาท		
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
		โครงการ		
มาตรการสินเชื่อ	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึง	2563 - 2571	2,648.20	1,427.86
เพื่อการลงทุนและเพิ่ม	แหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุง			
ประสิทธิภาพการผลิต	เครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติม			
	ปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุน			
	และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต			

5.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรอง
มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2564			
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	154	2,669.46	21.26
31 ธันวาคม 2563			
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	82	1,439.05	11.19

5.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล
ตามมาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต จำนวน 38.03 ล้านบาท และ 7.44 ล้านบาท
ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการดังกล่าว

5.30.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563
ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2564</u>	<u>2563</u>
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	30.75	2.76
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	30.59	2.75
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	61.34	5.51

๗

5.30.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	21.60	1.94
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	0.79	0.05
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	52.54	6.80
รวมค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	74.93	8.79

5.31 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.23	-	1.23
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	383.54	383.54
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.83	2.23	6.06
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5.06	385.77	390.83
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	904.79	904.79
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	904.79	904.79

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563			
มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.16	-	1.16
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	835.10	835.10
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.53	1.26	4.79
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4.69	836.36	841.05
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	577.81	577.81
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	577.81	577.81

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

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

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับราคาหุ้นกับมูลค่าทางบัญชี

5.32 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

5.32.1 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2564 ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลปี 2564 จำนวน 308.83 ล้านบาท

5.32.2 คณะรัฐมนตรีได้มีมติในการประชุมเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564 อนุมัติกรอบวงเงินที่จะจัดสรรจากกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อการเพิ่มทุนให้แก่ธนาคาร จำนวนไม่เกิน 4,198 ล้านบาท เพื่อขยายการดำเนินงานในกลุ่มตลาด 3 กลุ่ม ได้แก่ 1) ตลาดในประเทศ 2) ตลาด CLMV (ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม) และ 3) ตลาดใหม่ (New Frontiers) โดยมุ่งช่วยเหลือและสนับสนุนกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprise : SMEs) เป็นหลัก ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง วงที่ 1 จำนวน 2,198 ล้านบาท เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2564

๗

5.33 การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2564

๗
