



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกालดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกालดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางลดาวัลย์ โชติमानนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวจิตรประภาทร ตันติยวงศ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		175	715
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	9,029,695	8,604,628
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,183	1,261
สินทรัพย์อนุพันธ์	5.4	841,807	286,409
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	3,996,031	4,002,715
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.6	144,027,380	138,486,026
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.31.2	3,770,997	3,127,908
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	5.31.4	107,636	52,459
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8	341,597	286,984
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.9	745,240	776,209
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.10	230,648	242,327
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	5.11	379,910	312,355
รายได้แผ่นดินจ่ายล่วงหน้า		-	308,830
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		78,387	57,543
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		2,384,617	174,118
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.12	117,306	83,802
รวมสินทรัพย์		166,052,609	156,804,289

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

๗

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	5.13	44,809,965	48,150,034
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.14	15,766,656	21,087,766
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		144,448	233,027
หนี้สินอนุพันธ์	5.4	3,439,658	748,135
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	75,249,259	60,639,636
ประมาณการหนี้สิน	5.16	589,370	619,021
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		625,430	216,776
สำรองบริการประกัน	5.17	761,931	651,033
หนี้สินอื่น	5.18	673,898	779,024
รวมหนี้สิน		142,060,615	133,124,452
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	5.19	14,998,000	14,998,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		14,998,000	14,998,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(765)	442
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		8,886,000	8,120,000
ยังไม่ได้จัดสรร		108,759	561,395
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		23,991,994	23,679,837
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		166,052,609	156,804,289

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

๗

(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)

กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	1,656,970	1,192,838
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	675,117	280,033
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	981,853	912,805
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	105,828	105,683
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	46,262	38,824
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	59,566	66,859
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,930	6,939
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,298	603
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	39,792	25,446
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,108,439	1,012,652
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	273,363	263,858
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,379	1,805
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	29,593	25,376
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(40,775)	6,682
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับการระงับหนี้และสำรองอื่น ๆ	(2,519)	(79,078)
อื่น ๆ	92,216	55,866
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	354,257	274,509
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	40,168	29,948
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	388,570	598,119
กำไรสุทธิ	325,444	110,076
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	73	(528)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	6,035	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	6,108	(528)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	331,552	109,548
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้		

(นายรักษ์ วรกิจโภคาทร)
กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	5.25	4,271,169	3,444,803
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.26	1,442,530	912,247
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,828,639	2,532,556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		388,819	368,621
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		154,799	131,213
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.27	234,020	237,408
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5.28	3,753	4,177
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		33,386	2,368
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.31.5	108,674	61,339
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,208,472	2,837,848
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		797,677	805,231
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,989	4,946
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		87,922	77,105
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	5.29	61,338	9,508
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		4,443	2,861
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันขายหน้าและสำรองอื่น ๆ		(3,886)	(79,431)
อื่น ๆ		214,388	153,537
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,168,871	973,757
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.31.6	108,906	74,926
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5.30	1,000,886	967,268
กำไรสุทธิ		929,809	821,897
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,207)	95
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		45,555	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		44,348	95
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		974,157	821,992
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้			

(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	14,998,000	442	8,120,000	561,395	23,679,837
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	766,000	(766,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน	5.20	-	-	(662,000)	(662,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(1,207)	-	975,364	974,157
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565	14,998,000	(765)	8,886,000	108,759	23,991,994

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นายรัชวัชร วรกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถนุเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	929,809	821,897
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	91,953	80,935
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,036,084	981,650
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6,133	(24)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,297,230)	(49,719)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	4,443	2,861
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,165,554	263,705
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	2,477,184	162,764
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	5,295	(3,272)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,704	(45,708)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	61,338	9,508
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายอื่นลดลง	27	-
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(1,925)	(1,131)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(16,918)	6,752
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(15,712)	(8,165)
	3,455,739	2,222,053
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,900,844)	(2,572,301)
รายได้เงินปันผล	(8)	(57)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,150,682	3,449,603
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,090,637)	(999,963)
เงินสดรับเงินปันผล	8	57
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,614,940	2,099,392
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(406,172)	2,645,388
เงินให้สินเชื่อ	(1,909,104)	(6,410,443)
ทรัพย์สินรอการขาย	29,203	1,806
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(41)	(41)
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	(2,176,439)	(126,068)
สินทรัพย์อื่น	(16,500)	(6,706)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

หน่วย : พันบาท

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(3,399,839)	2,786,083
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,334,041)	(125,348)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(88,388)	(207,921)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(6,500,000)
หนี้สินอื่น	(135,082)	236,130
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(9,821,463)	(5,607,728)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(1,149)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	177	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(5,910,000)	(4,510,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	5,910,000	5,610,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(20,348)	(6,971)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12,539	25
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(21,549)	(65,736)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(29,181)	1,026,169
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	17,029,211	4,594,388
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(6,815,325)	(8,841)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(10,612)	(7,200)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(353,170)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	9,850,104	4,578,347
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(540)	(3,212)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	715	3,792
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด	175	580

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)

กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565
(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	25
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	เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	36
5.21	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	37

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี แสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดขึ้นและการกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการก้ำกั้นอย่างยั่งยืน) และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2.14/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน และหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผกจ.(07) ว.1156/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน) นอกจากนี้สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของรัฐบาล และธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัตินี้

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 และมีผลกระทบต่อบการเงินของธนาคาร ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

2.3.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2565 แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

2.3.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41	เกษตรกรรม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารยังไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

๘

2.4 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้มีหนังสือ ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการก้ำกั้นอย่างยั่งยืน) เพื่อส่งเสริมให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวอย่างยั่งยืน ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบกับสภาวิชาชีพบัญชีได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เพื่อให้มีข้อผ่อนปรนชั่วคราวในการพิจารณาการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับสถาบันการเงินที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยให้ถือปฏิบัติดังนี้

1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว เช่น การลดดอกเบี้ยคงค้าง การลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ซึ่งทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest rate: EIR) ลดลง หรือ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตามสัญญาลดลง หรือผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้อื่น (กรณีนี้รวมถึง การปรับเงื่อนไขบางประการที่ให้ประโยชน์แก่ลูกหนี้ เช่น การตัดชำระเงินต้นก่อนดอกเบี้ยตามความเหมาะสม) การรับโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ การรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน การปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาวรวมกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้วิธีอื่นที่ช่วยลดภาระให้กับลูกหนี้ รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับการให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ ให้ถือปฏิบัติดังนี้

การจัดชั้น

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุนายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้น performing หรือ stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

- การให้สินเชื่อเพิ่มเติม (new money) เพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นสินเชื่อเพิ่มเติมเป็นชั้น performing หรือ stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่า ลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้

- การพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (under-performing หรือ stage 2) ให้สถาบันการเงินพิจารณาจัดชั้นลูกหนี้จากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง

๗

การกันสำรอง

- ในกรณีที่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารสามารถใช้ EIR ใหม่ เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้แก่ลูกหนี้ โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (grace period) รวมถึงการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาวและลูกหนี้อื่นที่ไม่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- ให้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามประกาศ ธปท. และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

- ในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น under-performing หรือ stage 2 สถาบันการเงินสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Significant Increase in Credit Risk: SICR) ตามที่กำหนดในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการแก้นื้ออย่างยั่งยืนมาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นได้

3) หากสถาบันการเงินมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการแก้นื้ออย่างยั่งยืน สถาบันการเงินสามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (expected credit loss) จากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว โดยไม่ต้องคำนวณผลขาดทุนดังกล่าวสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line)

4) สำหรับลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ SMEs ตามการจัดประเภทลูกหนี้ของสถาบันการเงินแต่ละแห่งที่ใช้อยู่ในปัจจุบันที่อยู่ระหว่างกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แล้วเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สถาบันการเงินสามารถคงการจัดชั้นให้กับลูกหนี้ดังกล่าวได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565

5) หากสถาบันการเงินเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวตามแนวปฏิบัติทางบัญชี สถาบันการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้ทางเลือกดังกล่าว ข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่สถาบันการเงินปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินทุกฉบับที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและผลต่อการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังคงต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินทุกฉบับที่มีผลบังคับใช้และเกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

๗

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	14,998.00	14,998.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8,886.00	8,120.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(855.58)	(959.05)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	23,028.42	22,158.95
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,658.80	2,193.63
ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1.90	2.59
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,660.70	2,196.22
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	24,689.12	24,355.17

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.67%	12.19%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.51%	13.40%

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	24,063.54	23,840.38
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	12.19%	13.12%

๑

4. ประเมินการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้ในการประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1.21)	0.09
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	93.40	18.79

๗

5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2565

	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	0.17	0.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	9,029.70	9,029.70
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.18	-	-	1.18
สินทรัพย์อนุพันธ์	841.81	-	-	841.81
เงินลงทุนสุทธิ	-	6.56	3,989.47	3,996.03
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	144,027.38	144,027.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	3,771.00	3,771.00
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	107.64	107.64
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	44,809.97	44,809.97
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	15,766.66	15,766.66
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	144.45	144.45
หนี้สินอนุพันธ์	3,439.66	-	-	3,439.66
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	75,249.26	75,249.26
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน				
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	211.81	211.81
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	-	-	625.43	625.43

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	0.71	0.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	8,604.63	8,604.63
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.26	-	-	1.26
สินทรัพย์อนุพันธ์	286.41	-	-	286.41
เงินลงทุนสุทธิ	-	7.95	3,994.77	4,002.72
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	138,486.03	138,486.03
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	3,127.91	3,127.91
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	52.46	52.46
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	48,150.03	48,150.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	21,087.77	21,087.77
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	233.03	233.03
หนี้สินอนุพันธ์	748.13	-	-	748.13
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	60,639.64	60,639.64
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน				
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	205.61	205.61
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	216.78	216.78

๗

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	12.75	-	12.75	21.62	-	21.62
ธนาคารพาณิชย์	805.79	1,884.00	2,689.79	616.20	3,570.00	4,186.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.01</u>	<u>3,150.00</u>	<u>3,150.01</u>	<u>0.01</u>	<u>900.00</u>	<u>900.01</u>
รวม	818.55	5,034.00	5,852.55	637.83	4,470.00	5,107.83
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.01	0.01	-	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.55)</u>	<u>(2.62)</u>	<u>(3.17)</u>	<u>(0.46)</u>	<u>(1.16)</u>	<u>(1.62)</u>
รวมในประเทศ	<u>818.00</u>	<u>5,031.39</u>	<u>5,849.39</u>	<u>637.37</u>	<u>4,468.84</u>	<u>5,106.21</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,210.58	1,775.04	2,985.62	353.24	2,954.82	3,308.06
เงินเยน	28.75	-	28.75	46.01	-	46.01
เงินยูโร	87.40	-	87.40	80.83	-	80.83
เงินสกุลอื่น	<u>79.49</u>	<u>-</u>	<u>79.49</u>	<u>64.80</u>	<u>-</u>	<u>64.80</u>
รวม	1,406.22	1,775.04	3,181.26	544.88	2,954.82	3,499.70
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.21	0.21	-	0.01	0.01
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.38)</u>	<u>(0.78)</u>	<u>(1.16)</u>	<u>(0.24)</u>	<u>(1.05)</u>	<u>(1.29)</u>
รวมต่างประเทศ	<u>1,405.84</u>	<u>1,774.47</u>	<u>3,180.31</u>	<u>544.64</u>	<u>2,953.78</u>	<u>3,498.42</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>2,223.84</u>	<u>6,805.86</u>	<u>9,029.70</u>	<u>1,182.01</u>	<u>7,422.62</u>	<u>8,604.63</u>

๗

5.4 อนุพันธ์

5.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

<u>ประเภทความเสี่ยง</u>	<u>30 กันยายน 2565</u>		
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		<u>จำนวนเงิน</u>
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	<u>ตามสัญญา</u>
อัตราแลกเปลี่ยน	841.81	692.78	25,095.60

หน่วย : ล้านบาท

<u>ประเภทความเสี่ยง</u>	<u>31 ธันวาคม 2564</u>		
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		<u>จำนวนเงิน</u>
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	<u>ตามสัญญา</u>
อัตราแลกเปลี่ยน	263.56	385.45	34,420.42

5.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และ
ความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

๗

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2565

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมเครื่องมือที่ใช้	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความ	ความไม่มีประสิทธิภาพของ	รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพ
		สินทรัพย์	หนี้สิน				
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	30,325.32	-	2,746.87	หนี้สินอนุพันธ์	(2,746.87)	-	ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	30,325.32	-	2,746.87		(2,746.87)	-	

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมเครื่องมือที่ใช้	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความ	ความไม่มีประสิทธิภาพของ	รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพ
		สินทรัพย์	หนี้สิน				
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	5,012.99	22.85	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	22.85	-	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	10,025.97	-	362.68	หนี้สินอนุพันธ์	(362.68)	-	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	15,038.96	22.85	362.68		(339.83)	-	

๗

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2565

		มูลค่าสะสมของ				ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี	
		การปรับปรุงมูลค่า		การเปลี่ยนแปลง		เนื่องจากการป้องกัน	
		เนื่องจาก		ในมูลค่ายุติธรรม		ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	
		การป้องกันความเสี่ยง		ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์		ที่คงเหลืออยู่ใน	
		ในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวม		ในการรับรู้		งบแสดงฐานะการเงิน	
		อยู่ในมูลค่าตามบัญชี		รายการใน		ความไม่มี	
		ของรายการที่มี		งบแสดงฐานะการเงิน		ประสิทธิผล	
		การป้องกันความเสี่ยง		ที่รวมรายการที่มี		ของการป้องกัน	
		สินทรัพย์		หนี้สิน		ความเสี่ยง	
		สินทรัพย์		หนี้สิน		จากการป้องกันความเสี่ยง	
ประเภทความเสี่ยง		สินทรัพย์		หนี้สิน		ความเสี่ยง	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์				ตราสารหนี้ที่ออก			
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		-	(27,578.45)	2,746.87	-	และเงินกู้ยืม	2,746.87
รวม		-	(27,578.45)	2,746.87	-		2,746.87

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

		มูลค่าสะสมของ				ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี		
		การปรับปรุงมูลค่า				เนื่องจากการป้องกัน		
		เนื่องจาก				การเปลี่ยนแปลง		
		การป้องกันความเสี่ยง				ในมูลค่ายุติธรรม		
		ในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวม				ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์		
		อยู่ในมูลค่าตามบัญชี				ในการรับรู้		
		ของรายการที่มี				งบแสดงฐานะการเงิน		
		การป้องกันความเสี่ยง				ประสิทธิผล		
		ที่รวมรายการที่มี				ของการป้องกัน		
		สินทรัพย์				ความเสี่ยง		
		หนี้สิน				จากการป้องกันความเสี่ยง		
		สินทรัพย์				หนี้สิน		
		การป้องกันความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		
		ความเสี่ยง				ความเสี่ยง		

๗

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุน ดังนี้

	30 กันยายน 2565	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2564
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,989.47	3,994.77
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6.56	7.95
รวม	<u>3,996.03</u>	<u>4,002.72</u>

5.5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	30 กันยายน 2565	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2564
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,990.03	3,995.33
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.56)	(0.56)
รวม	<u>3,989.47</u>	<u>3,994.77</u>

5.5.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	30 กันยายน 2565	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2564
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	4.22	5.77
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.72	0.80
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	<u>1.62</u>	<u>1.38</u>
รวม	<u>6.56</u>	<u>7.95</u>

๗

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินเบิกเกินบัญชี	136.08	155.41
เงินให้กู้ยืม	155,712.33	149,272.69
อื่น ๆ	115.94	118.69
รวมเงินให้สินเชื่อ	155,964.35	149,546.79
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(156.27)	(119.08)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	155,808.08	149,427.71
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	911.49	699.53
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	156,719.57	150,127.24
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,692.19)	(11,641.21)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	144,027.38	138,486.03

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่ไม่ใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนากองถนนสาย 67 (อันลวงเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	872.34	904.34

5.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
ในประเทศ	99,980.08	98,009.14
ต่างประเทศ	55,984.27	51,537.65
รวม	155,964.35	149,546.79

๗

5.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	145,394.77	4,607.90	139,203.86	4,044.43
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	6,554.72	4,049.11	6,760.19	3,990.89
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>4,770.08</u>	<u>4,035.18</u>	<u>4,163.19</u>	<u>3,605.89</u>
รวม	<u>156,719.57</u>	<u>12,692.19</u>	<u>150,127.24</u>	<u>11,641.21</u>

5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2565			
	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	0.03	-	2.91
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>(0.31)</u>	<u>1.73</u>	<u>-</u>	<u>1.42</u>
ยอดปลายงวด	<u>2.57</u>	<u>1.76</u>	<u>-</u>	<u>4.33</u>

๗

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2565

	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
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	<u>0.56</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.56</u>
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ				
ยอดต้นงวด	4,044.43	3,990.89	3,605.89	11,641.21
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>563.47</u>	<u>58.22</u>	<u>429.29</u>	<u>1,050.98</u>
ยอดปลายงวด	<u>4,607.90</u>	<u>4,049.11</u>	<u>4,035.18</u>	<u>12,692.19</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับ				
ยอดต้นงวด	29.20	-	-	29.20
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>(7.09)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(7.09)</u>
ยอดปลายงวด	<u>22.11</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22.11</u>

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 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
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(0.64)	(0.32)	-	(0.96)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	0.64	-	-	0.64
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	(3.83)	-	(3.83)
ยอดปลายงวด	<u>2.88</u>	<u>0.03</u>	<u>-</u>	<u>2.91</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	0.73	-	-	0.73
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	0.56	-	-	0.56
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(0.73)	-	-	(0.73)
ยอดปลายงวด	<u>0.56</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.56</u>

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

	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	1,221.21	6,591.86	4,152.44	11,965.51
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	2,824.94	(2,917.72)	92.78	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(73.00)	519.84	416.59	863.43
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	124.41	4.12	6.99	135.52
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(53.13)	(207.21)	(1,062.91)	(1,323.25)
ยอดปลายงวด	4,044.43	3,990.89	3,605.89	11,641.21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม				
นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	11.19	-	-	11.19
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	6.27	-	-	6.27
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	12.01	-	-	12.01
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(0.27)	-	-	(0.27)
ยอดปลายงวด	29.20	-	-	29.20

๗

5.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2565			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	440.12	93.40	39.91	493.61
- สิ่งหามทรัพย์	<u>23.44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	463.56	93.40	39.91	517.05
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	<u>(176.58)</u>	<u>(4.44)</u>	<u>(5.57)</u>	<u>(175.45)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>286.98</u>	<u>88.96</u>	<u>34.34</u>	<u>341.60</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2564			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	425.46	18.84	4.18	440.12
- สิ่งหามทรัพย์	<u>23.44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	448.90	18.84	4.18	463.56
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	<u>(174.89)</u>	<u>(2.86)</u>	<u>(1.17)</u>	<u>(176.58)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>274.01</u>	<u>15.98</u>	<u>3.01</u>	<u>286.98</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 493.61 ล้านบาท และ 440.12 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 จำนวน 13.61 ล้านบาท และ 1.45 ล้านบาท ตามลำดับ

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2565									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	โอนออก	ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	426.07	7.98	-	434.05	249.20
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	144.12	1.39	2.22	143.29	127.07	2.30	2.20	127.17	16.12
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	354.34	20.37	0.92	373.79	290.48	22.25	0.92	311.81	61.98
-ยานพาหนะ	110.88	-	46.51	64.37	64.02	1.54	27.87	37.69	26.68
สินทรัพย์ระหว่างทำ	-	0.10	0.10	-	-	-	-	-	-
รวม	1,683.85	21.86	49.75	1,655.96	907.64	34.07	30.99	910.72	745.24

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	โอนออก	ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	415.41	10.66	-	426.07	257.18
-ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	144.01	0.11	-	144.12	124.05	3.02	-	127.07	17.05
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงานและเครื่องตกแต่ง	344.90	9.83	0.39	354.34	263.95	26.92	0.39	290.48	63.86
-ยานพาหนะ	110.88	-	-	110.88	58.86	5.16	-	64.02	46.86
รวม	1,674.30	9.94	0.39	1,683.85	862.27	45.76	0.39	907.64	776.21

๗

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2565

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	ยอด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	416.14	37.02	-	453.16	225.54	45.02	-	270.56	182.60
สินทรัพย์ระหว่างทำ	51.73	11.67	15.35	48.05	-	-	-	-	48.05
รวม	467.87	48.69	15.35	501.21	225.54	45.02	-	270.56	230.65

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	ยอด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
	ต้นงวด			ปลายงวด	ต้นงวด			ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	355.60	60.54	-	416.14	174.05	51.49	-	225.54	190.60
สินทรัพย์ระหว่างทำ	63.44	73.90	85.61	51.73	-	-	-	-	51.73
รวม	419.04	134.44	85.61	467.87	174.05	51.49	-	225.54	242.33

5.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินค้ำประกันเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.04	-
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	379.87	312.35
รวม	379.91	312.35

5.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
รายได้ค้ำรับสุทธิ	7.29	3.36
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	466.57	451.16
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(466.57)	(451.16)
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	104.20	70.88
เงินมัดจำและเงินประกัน	3.08	3.08
อื่น ๆ	2.74	6.48
รวม	117.31	83.80

5.13 เงินรับฝาก

5.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,149.17	2,472.24
ออมทรัพย์	80.72	215.29
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	6,680.64	6,763.36
บัตรเงินฝาก	34,899.44	38,699.14
รวม	44,809.97	48,150.03

5.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	42,616.20	578.11	43,194.31
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,034.35	516.82	1,551.17
เงินสกุลอื่น	49.44	15.05	64.49
รวม	43,699.99	1,109.98	44,809.97

	31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	46,503.07	581.03	47,084.10
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	785.30	230.10	1,015.40
เงินสกุลอื่น	40.85	9.68	50.53
รวม	47,329.22	820.81	48,150.03

5.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,429.32	6,165.54
ธนาคารพาณิชย์	8,450.24	10,400.11
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,829.83	1,799.54
สถาบันการเงินอื่น	1,000.00	1,000.00
รวมในประเทศ	15,709.39	19,365.19
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	43.55	1,702.58
เงินยูโร	11.69	17.97
เงินสกุลอื่น	2.03	2.03
รวมต่างประเทศ	57.27	1,722.58
รวมในประเทศและต่างประเทศ	15,766.66	21,087.77

๗

5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2565

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	16,000.00	61,977.37	77,977.37
อื่น ๆ	18.76	-	18.76
รวม	16,018.76	61,977.37	77,996.13
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสุทธิ	-	(2,746.87)	(2,746.87)
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,018.76	59,230.50	75,249.26

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	13,000.00	47,957.56	60,957.56
อื่น ๆ	21.91	-	21.91
รวม	13,021.91	47,957.56	60,979.47
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสุทธิ	-	(339.83)	(339.83)
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,021.91	47,617.73	60,639.64

5.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2565-2567	LIBOR + MARGIN	29,756.72	31,247.61
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2568-2574	1.457% - 3.902%	29,473.78	16,370.12
พันธบัตร	บาท	2569	THOR + MARGIN	2,000.00	-
พันธบัตร	บาท	2565-2574	1.74% - 2.84%	14,000.00	13,000.00
อื่น ๆ	บาท	2567-2570	0%	18.76	21.91
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				75,249.26	60,639.64

๖

5.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน		
สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	211.81	205.61
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	29.70	29.70
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	306.55	338.52
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	12.97	17.97
ประมาณการหนี้สินอื่น	28.34	27.22
รวมประมาณการหนี้สิน	589.37	619.02

5.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	152.83	156.04
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	57.40	49.57
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	1.58	-
รวม	211.81	205.61

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
ยอดต้นงวด	156.04	49.57	-	205.61
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด	(3.21)	7.83	1.58	6.20
ยอดปลายงวด	152.83	57.40	1.58	211.81

9

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2564			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL -not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	
ยอดต้นงวด	137.13	51.53	14.76	203.42
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>18.91</u>	<u>(1.96)</u>	<u>(14.76)</u>	<u>2.19</u>
ยอดปลายงวด	<u>156.04</u>	<u>49.57</u>	<u>-</u>	<u>205.61</u>

5.16.2 ประเมินการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
ยอดต้นงวด	338.52	365.21
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	17.80	16.02
- ต้นทุนดอกเบี้ย	8.64	9.68
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(45.56)	(35.52)
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	<u>(12.85)</u>	<u>(16.87)</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>306.55</u>	<u>338.52</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2565	2564
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	0% - 14.50%	0.25% - 12.25%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 19.23%	0% - 19.23%
อัตราคิดลด	1.24% - 4.46%	0.51% - 2.91%
อัตราสมรรถนะ	TMO17	TMO17

๗

5.17 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
สำรองการประกันการส่งออก	426.22	385.11
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	171.63	163.13
สำรองเพื่อการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	164.08	102.79
รวม	<u>761.93</u>	<u>651.03</u>

5.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินหลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	-	16.04
เงินมัดจำ	32.52	17.43
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	74.74	75.80
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	39.25	29.43
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	27.09	31.93
หนี้สินตามสัญญาเช่า	102.66	68.71
รายได้รับล่วงหน้า	46.50	49.19
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	6.18	15.93
บัญชีพักหนี้สิน	343.74	473.45
อื่น ๆ	<u>1.22</u>	<u>1.11</u>
รวม	<u>673.90</u>	<u>779.02</u>

5.19 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 และเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2564 ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง วงที่ 1 จำนวน 2,198 ล้านบาท จากเงินเพิ่มทุนจำนวน 4,198 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564 รวมเป็นเงินทุนที่ได้รับมาทั้งสิ้นจำนวน 14,998 ล้านบาท

5.20 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

กระทรวงการคลังโดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 นำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 662 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 308.83 ล้านบาท เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2564 และนำส่งรายได้แผ่นดินงวดสุดท้าย จำนวน 353.17 ล้านบาท เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565

5.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	595.41	2,093.70
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,133.43	1,056.90
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,049.99	1,081.85
การรับประกันการส่งออก	35,234.26	31,286.38
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	617.64	681.08
การค้าประกันอื่น	6,576.36	5,046.11
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,387.72	2,986.74
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	16,399.25	10,269.58
รวมภาระผูกพันอื่น	26,980.97	18,983.51
รวม	64,994.06	54,502.34

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล จำนวน 6 คดี จำแนกเป็นคดีความที่ธนาคารได้รับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1 คดี คดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบเงินให้แก่ผู้ฟ้องร้อง จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 12.46 ล้านบาท คดีความที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น จำนวน 3 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 22.70 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

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 ของหนี้สิน	มูลค่าตามบัญชี		ค่าเสื่อมราคา	
		30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565	30 กันยายน 2564
สัญญาเช่า					
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2567 - 2572	34.10	39.00	5.97	5.97
สิทธิการใช้อุปกรณ์	2565	-	0.66	0.66	1.97
สิทธิการใช้รถยนต์	2568 - 2570	70.10	31.22	5.72	0.44
รวม		104.20	70.88	12.35	8.38

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 13.23 ล้านบาท และ 8.63 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 0.97 ล้านบาท และ 0.66 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.24 ล้านบาท และ 0.23 ล้านบาท ตามลำดับ

5.23.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 8.27 ล้านบาท และ 8.90 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

5.24.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	166,039.07	13.54	166,052.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,028.41	1.29	9,029.70
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.18	-	1.18
เงินลงทุนสุทธิ	3,996.03	-	3,996.03
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	144,027.38	-	144,027.38
เงินรับฝาก	44,809.97	-	44,809.97
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	15,766.66	-	15,766.66
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	75,249.26	-	75,249.26

หน่วย : ล้านบาท			
31 ธันวาคม 2564			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	156,790.87	13.42	156,804.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8,603.67	0.96	8,604.63
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.26	-	1.26
เงินลงทุนสุทธิ	4,002.72	-	4,002.72
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	138,486.03	-	138,486.03
เงินรับฝาก	48,150.03	-	48,150.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	21,087.77	-	21,087.77
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60,639.64	-	60,639.64

5.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท			
สำหรับงวดเก้าเดือน			
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	4,271.17	-	4,271.17
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,442.41)	(0.12)	(1,442.53)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,828.76	(0.12)	2,828.64
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	234.02	-	234.02
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	145.82	-	145.82
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,259.14)	(18.64)	(1,277.78)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,949.46	(18.76)	1,930.70
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,000.89)	-	(1,000.89)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	948.57	(18.76)	929.81

๗

หน่วย : ล้านบาท			
สำหรับงวดเก้าเดือน			
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564			
	รวม	รวม	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

5.25 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท		
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	106.18	57.47
เงินลงทุนในตราสารหนี้	17.22	13.58
เงินให้สินเชื่อ	4,147.77	3,373.75
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,271.17	3,444.80

5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท		
	2565	2564
เงินรับฝาก	297.21	321.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	175.42	139.93
หนี้สินตามสัญญาเช่า	0.97	0.66
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	952.96	405.46
- ตัวสัญญาใช้เงิน	-	30.01
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	15.97	14.78
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,442.53	912.25

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	56.89	48.01
- รายได้จากบริการรับประกัน	233.62	211.28
- อื่น ๆ	98.31	109.33
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	388.82	368.62
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	132.45	115.30
- อื่น ๆ	22.35	15.91
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	154.80	131.21
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	234.02	237.41

5.28 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3.83	4.51
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	(0.40)
- ตราสารทุน	(0.08)	0.07
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.75	4.18

5.29 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
หนี้สูญและสำรองจากการประกันการส่งออก	9.82	7.31
หนี้สูญและสำรองจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	3.65	10.19
หนี้สูญและสำรองจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	47.87	(7.99)
รวม	61.34	9.51

5.30 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.42	(3.53)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(0.17)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ *	998.52	926.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	(7.09)	10.07
ลูกหนี้อื่น ๆ	1.84	8.41
รวม	994.69	940.82
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	6.20	26.45
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,000.89	967.27

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

5.31 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

5.31.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,771.00	3,127.91
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	107.64	52.46
รวมสินทรัพย์	3,878.64	3,180.37

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	108.68	61.34
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(108.91)	(74.93)
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมโครงการนโยบายรัฐ	7.09	(10.07)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	6.86	(23.66)

๗

5.31.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา	30 กันยายน 2565	31 ธันวาคม 2564
		โครงการ		
1. มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	2563 - 2571	2,917.77	3,078.31
2. มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และต้องการปรับปรุงเครื่องจักรหรือลงทุนในเครื่องจักรใหม่ และเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการผลิต รวมถึงผู้ประกอบการที่เริ่มฟื้นตัวให้กลับมาประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สามารถแข่งขันกับตลาดโลกได้	2564 - 2573	853.23	49.60

5.31.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองมาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวนราย	30 กันยายน 2565	
		เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	205	3,793.11	22.11

หน่วย : ล้านบาท

การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวนราย	31 ธันวาคม 2564	
		เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	167	3,157.11	29.20

๗

5.31.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามยุทธกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาล ตามมาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต จำนวน 107.64 ล้านบาท และ 52.46 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการดังกล่าว

5.31.5 รายได้จากยุทธกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากยุทธกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ยุทธกรรมนโยบายรัฐ	53.50	30.75
รายได้ชดเชยยุทธกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	55.18	30.59
รวมรายได้จากยุทธกรรมนโยบายรัฐ	108.68	61.34

5.31.6 ค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยยุทธกรรมนโยบายรัฐ	36.47	21.60
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1.41	0.79
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานยุทธกรรมนโยบายรัฐ	71.03	52.54
รวมค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรมนโยบายรัฐ	108.91	74.93

๗

5.32 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2565			
มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.18	-	1.18
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	841.81	841.81
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4.22	2.34	6.56
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5.40	844.15	849.55
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	3,439.66	3,439.66
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	3,439.66	3,439.66

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564			
มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.26	-	1.26
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	286.41	286.41
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.77	2.18	7.95
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7.03	288.59	295.62
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	748.14	748.14
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	748.14	748.14

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

7

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาที่ยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้า หรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (Observable Market Data)

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบราคาหุ้นกับมูลค่าทางบัญชี

5.33 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2565


