



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล  
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสิ้น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐาน การบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว จากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทาน ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการ สอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

*Romb*

(นางลดาวัลย์ โชติมานนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 3

*วิภากร ใจปิ่นแก้ว*

(นางสาววิภากร ใจปิ่นแก้ว)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 16 ธันวาคม 2567

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

## งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2567 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2566 (ตรวจสอบแล้ว)
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินสด		171	145
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	16,966,972	9,067,160
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,293	1,270
สินทรัพย์อนุพันธ์	5.4	873,738	466,427
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	4,949,519	4,548,273
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.6	146,020,691	155,447,370
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.31.2	3,926,612	5,218,714
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.31.4	209,236	181,273
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8	860,719	640,489
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.9	687,218	710,754
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.10	161,437	175,918
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	5.11	382,917	401,223
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		833,209	1,841,081
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.12	208,538	201,227
รวมสินทรัพย์		176,082,270	178,901,324

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กค.

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567

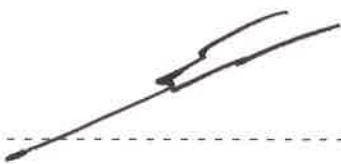
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	30 กันยายน 2567 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2566 (ตรวจสอบแล้ว)
----------	--	----------------------------------

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินรับฝาก	5.13	55,961,990	61,614,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.14	18,107,005	20,558,747
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		498,050	347,364
หนี้สินอนุพันธ์	5.4	1,883,388	2,071,633
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	68,843,767	64,652,672
ประมาณการหนี้สิน	5.16	917,170	564,587
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,480,528	814,691
สำรองบริการประกัน	5.17	785,471	814,491
หนี้สินเงินตราต่างประเทศรอการโอน		576,077	611,477
หนี้สินอื่น	5.18	618,286	493,728
รวมหนี้สิน		149,671,732	152,543,817
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	5.20	16,998,000	16,998,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		16,998,000	16,998,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		674	(430)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		9,639,000	9,639,000
ยังไม่ได้จัดสรร		(227,136)	(279,063)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		26,410,538	26,357,507
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		176,082,270	178,901,324

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)

กรรมการผู้จัดการ



(นายเบญจรงค์ สุวรรณศิริ)

รองกรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

หน่วย : พันบาท

	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย	2,586,438	2,343,870
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,418,198	1,259,930
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,168,240	1,083,940
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	128,213	109,733
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	47,550	38,594
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	80,663	71,139
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,157	15,682
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,397	649
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	66,570	82,201
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,333,027	1,253,611
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	288,027	279,385
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,338	2,686
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	30,210	32,491
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(75,262)	(40,535)
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ	(18,836)	(13,752)
อื่น ๆ	73,834	70,704
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	301,311	330,979
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	55,191	63,591
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	511,750	689,002
กำไรสุทธิ	464,775	170,039
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(127)	1
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(9,589)	19,089
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(9,716)	19,090
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	455,059	189,129
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		



(นายรัชก์ วรกิจโกศาทร)  
กรรมการผู้จัดการ



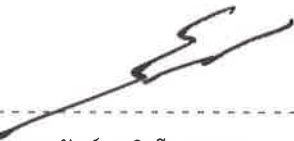
(นายเบญจรงค์ สุวรรณศิริ)  
รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย	5.25	7,539,965	6,623,148
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.26	4,160,935	3,429,098
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,379,030	3,194,050
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		371,820	369,536
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		122,485	125,470
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.27	249,335	244,066
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5.28	56,130	50,096
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		5,288	8,125
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.31.5	221,016	213,429
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,910,799	3,709,766
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		870,567	824,374
ค่าตอบแทนกรรมการ		7,009	7,252
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		88,878	96,079
หนี้สูญมูลค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	5.29	8,863	25,268
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		3,398	146
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ		126,124	(15,336)
อื่น ๆ		214,308	209,532
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,319,147	1,147,315
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.31.6	174,575	180,311
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5.30	2,359,087	2,135,847
กำไรสุทธิ		57,990	246,293
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		1,104	249
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		(6,063)	19,777
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(4,959)	20,026
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		53,031	266,319
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ก.ค.



(นายรักษ วรกิจโกศาทร)  
กรรมการผู้จัดการ



(นายเบญจรงค์ สุวรรณศิริ)  
รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

หน่วย : พันบาท  
รวม

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	14,998,000	(656)	8,886,000	663,644	24,546,988
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	2,000,000	-	-	-	2,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	753,000	(753,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(651,000)	(651,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	249	-	266,070	266,319
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566	16,998,000	(407)	9,639,000	(474,286)	26,162,307
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	16,998,000	(430)	9,639,000	(279,063)	26,357,507
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	1,104	-	51,927	53,031
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2567	16,998,000	674	9,639,000	(227,136)	26,410,538

กป.

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายรัช วกิจโกศาทร)  
กรรมการผู้จัดการ

(นายเบญจรงค์ สุวรรณศิริ)  
รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

หน่วย : พันบาท  
2567                      2566

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรสุทธิ	57,990	246,293
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	102,582	100,934
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,369,932	2,140,788
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	530	(310)
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	646,868	(110,570)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	3,397	146
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(953,946)	327,529
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(339,769)	415,632
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	332	21,331
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	166,098	8,004
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	8,863	25,268
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายอื่นลดลง	-	7
รายได้ค้างรับลดลง	2,197	2,014
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(18,306)	6,695
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(32,966)	(40,369)
	2,013,802	3,143,392
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,513,078)	(3,312,234)
รายได้เงินปันผล	(48)	(6)
เงินสดรับดอกเบี้ย	7,438,786	6,571,659
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,510,286)	(2,909,299)
เงินสดรับเงินปันผล	48	6
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,429,224	3,493,518
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,096,349)	(10,847,205)
เงินให้สินเชื่อ	4,232,819	6,501,188
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,287,073	(894,178)
ทรัพย์สินรอการขาย	42,886	9,576
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(127)	(41)
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	1,030,317	(797,554)
สินทรัพย์อื่น	(23,380)	(13,803)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

รฟ.



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

หน่วย : พันบาท  
2567 2566

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

(5,563,225) 3,116,944

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2,553,518) (4,985,125)

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

150,260 (48,166)

หนี้สินเงินตราต่างประเทศรอการโอน

(35,364) 20,775

หนี้สินอื่น

223,112 22,244

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน

(6,876,272) (4,421,827)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

842 3,967

เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

(3,732,000) (4,680,000)

เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

3,330,000 4,033,000

เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(15,045) (18,654)

เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

2,053 2,683

เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(77,650) (15,490)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน

(491,800) (674,494)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว

17,434,214 3,500,000

เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว

(10,048,225) (3,140)

เงินสดรับจากการเพิ่มทุน

- 2,000,000

เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า

(17,891) (16,058)

เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

- (384,480)

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน

7,368,098 5,096,322

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ

26 1


เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด

145 193

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด

171 194

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นายรัชกษ วรรณโกศาทร)  
กรรมการผู้จัดการ



(นายเบญจรงค์ สุวรรณคีรี)  
รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
 สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
3	การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II	12
4	ประมาณการและข้อสมมติ	12
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	13
5.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	13
5.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	16
5.4	อนุพันธ์	17
5.5	เงินลงทุนสุทธิ	21
5.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	22
5.7	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23
5.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	26
5.9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	27
5.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	28
5.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	28
5.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	29
5.13	เงินรับฝาก	29
5.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	30
5.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30
5.16	ประมาณการหนี้สิน	31
5.17	สำรองบริการประกัน	33
5.18	หนี้สินอื่น	34
5.19	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	34
5.20	ทุน	35
5.21	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	36



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
5	ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)	
5.22	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	36
5.23	สัญญาเช่า	37
5.24	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรม ในประเทศและต่างประเทศ	37
5.25	รายได้ดอกเบี้ย	40
5.26	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	40
5.27	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	40
5.28	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	41
5.29	หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	41
5.30	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	41
5.31	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	42
5.32	การอนุมัติงบการเงิน	44

๗๖

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

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

#### 2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

##### 2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

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

##### 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารได้ประเมินแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

##### 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

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

กช.

### 3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

#### องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2567</u>	<u>31 ธันวาคม 2566</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	16,998.00	16,998.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	9,639.00	9,639.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	<u>(1,162.11)</u>	<u>(755.32)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	25,474.89	25,881.68
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	<u>2,551.72</u>	<u>2,666.14</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	<u>28,026.61</u>	<u>28,547.82</u>

#### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	<u>30 กันยายน 2567</u>	<u>31 ธันวาคม 2566</u>
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.48%	12.13%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.73%	13.38%

หน่วย : ล้านบาท

	<u>30 กันยายน 2567</u>	<u>31 ธันวาคม 2566</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	28,013.05	28,532.94
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	13.72%	13.38%

### 4. ประเมินการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

กป.

## 5. ข้อมูลเพิ่มเติม

## 5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2567	30 กันยายน 2566
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น	1.10	0.25
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	267.85	315.63

## 5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2567			รวม
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	0.17	0.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	16,966.97	16,966.97
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.29	-	-	1.29
สินทรัพย์อนุพันธ์	873.74	-	-	873.74
เงินลงทุนสุทธิ	-	2.85	4,946.67	4,949.52
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	146,020.69	146,020.69
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	3,926.61	3,926.61
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	209.24	209.24
รวม	<u>875.03</u>	<u>2.85</u>	<u>172,070.35</u>	<u>172,948.23</u>

กวิ.

## 5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2567

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	55,961.99	55,961.99
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	18,107.01	18,107.01
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	498.05	498.05
หนี้สินอนุพันธ์	1,883.39	-	-	1,883.39
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	68,843.77	68,843.77
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	321.63	321.63
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,480.53	1,480.53
รวม	<u>1,883.39</u>	<u>-</u>	<u>145,212.98</u>	<u>147,096.37</u>

จก.

## 5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

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

๗๕



## 5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2567			31 ธันวาคม 2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	14.55	-	14.55	37.21	250.00	287.21
ธนาคารพาณิชย์	1,393.43	2,745.00	4,138.43	993.83	950.00	1,943.83
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.01</u>	<u>3,550.00</u>	<u>3,550.01</u>	<u>0.01</u>	<u>2,100.00</u>	<u>2,100.01</u>
รวม	1,407.99	6,295.00	7,702.99	1,031.05	3,300.00	4,331.05
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.05	0.05
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.94)</u>	<u>(4.54)</u>	<u>(5.48)</u>	<u>(0.65)</u>	<u>(2.42)</u>	<u>(3.07)</u>
รวมในประเทศ	<u>1,407.05</u>	<u>6,290.46</u>	<u>7,697.51</u>	<u>1,030.40</u>	<u>3,297.63</u>	<u>4,328.03</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	451.63	8,609.15	9,060.78	1,111.82	3,457.74	4,569.56
เงินเยน	70.90	-	70.90	40.94	-	40.94
เงินยูโร	49.30	-	49.30	74.18	-	74.18
เงินสกุลอื่น	<u>84.16</u>	<u>-</u>	<u>84.16</u>	<u>58.61</u>	<u>-</u>	<u>58.61</u>
รวม	655.99	8,609.15	9,265.14	1,285.55	3,457.74	4,743.29
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	8.65	8.65	-	2.78	2.78
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.21)</u>	<u>(4.12)</u>	<u>(4.33)</u>	<u>(0.33)</u>	<u>(6.61)</u>	<u>(6.94)</u>
รวมต่างประเทศ	<u>655.78</u>	<u>8,613.68</u>	<u>9,269.46</u>	<u>1,285.22</u>	<u>3,453.91</u>	<u>4,739.13</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>2,062.83</u>	<u>14,904.14</u>	<u>16,966.97</u>	<u>2,315.62</u>	<u>6,751.54</u>	<u>9,067.16</u>

ก.ล.

5.4 อนุพันธ์

5.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญา  
แบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	286.76	226.47	9,566.90

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2566		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	429.81	294.90	31,180.85

5.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตาม  
ประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม  
และควมมีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

ก.๒.

## 5.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

## 5.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2567

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		รายการในงบฐานะการเงินที่รวม	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความ	ความไม่มีประสิทธิภาพของ	รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพ
		สินทรัพย์	หนี้สิน				
				เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง	ไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง	รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	ความเสี่ยง
<b>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</b>							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	12,916.54	527.81	-	สินทรัพย์ อนุพันธ์	527.81	-	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	25,833.08	-	1,645.41	หนี้สิน อนุพันธ์	(1,645.41)	-	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	13,000.00	59.17	-	สินทรัพย์ อนุพันธ์	59.17	-	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไรสุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,500.00	-	11.51	หนี้สิน อนุพันธ์	(11.51)	-	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	54,249.62	586.98	1,656.92		(1,069.94)	-	

๗๒.

## 5.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

## 5.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

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

๗๒

## 5.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

## 5.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2567

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของ		รายการใน	การเปลี่ยนแปลง	มูลค่าสะสมของ
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน			
					รายการใน	การเปลี่ยนแปลง	มูลค่าสะสมของ
					งบฐานะการเงิน	เนื่องจากการป้องกัน	ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี
					ที่รวมรายการที่มี	ในมูลค่ายุติธรรม	ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม
					การป้องกันความเสี่ยง	ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์	ที่คงเหลืออยู่ใน
					อยู่ในมูลค่าตามบัญชี	ในการรับรู้	งบฐานะการเงิน
					ของรายการที่มี	ความไม่มี	สำหรับรายการที่มี
					การป้องกันความเสี่ยง	ประสิทธิภาพ	การป้องกันความเสี่ยงที่ได้
					การป้องกันความเสี่ยง	ของการป้องกัน	หยุดปรับผลกำไรขาดทุน
					การป้องกันความเสี่ยง	ความเสี่ยง	จากการป้องกันความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์					ตราสารหนี้ที่ออก		
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	13,444.35	-	(527.81)	และเงินกู้ยืม	(527.81)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์					ตราสารหนี้ที่ออก		
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	24,187.67	1,645.41	-	และเงินกู้ยืม	1,645.41	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					ตราสารหนี้ที่ออก		
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	4,025.17	-	(25.18)	และเงินกู้ยืม	(25.18)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					รายการระหว่าง		
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	5,023.42	-	(23.42)	ธนาคารและตลาดเงิน	(23.42)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					ตราสารหนี้ที่ออก		
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	2,488.49	11.51	-	และเงินกู้ยืม	11.51	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท							
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	4,010.57	-	(10.57)	เงินรับฝาก	(10.57)	-
รวม	-	53,179.67	1,656.92	(586.98)		1,069.94	-

7/1

## 5.4 อนุพันธ์ (ต่อ)

### 5.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		31 ธันวาคม 2566		หน่วย : ล้านบาท
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	มูลค่าสะสมของ	การเปลี่ยนแปลง	มูลค่าสะสมของ
					การเปลี่ยนแปลง	เนื่องจากการป้องกัน	ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี
					ในมูลค่ายุติธรรม	ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	
					ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์	ที่คงเหลืออยู่ใน	
					ในการรับรู้	งบฐานะการเงิน	
					อยู่ในมูลค่าตามบัญชี	ความไม่มี	สำหรับรายการที่มี
					ของรายการที่มี	ประสิทธิภาพ	การป้องกันความเสี่ยงที่ได้
					งบฐานะการเงิน	ของการป้องกัน	หยุดปรับผลกำไรขาดทุน
					ที่รวมรายการที่มี	จากการป้องกันความเสี่ยง	
					การป้องกันความเสี่ยง	ความเสี่ยง	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์					ตราสารหนี้ที่ออก		
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	25,601.91	1,776.73	-	และเงินกู้ยืม	1,776.73	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					ตราสารหนี้ที่ออก		
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	1,003.27	-	(3.27)	และเงินกู้ยืม	(3.27)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาท					รายการระหว่าง		
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	5,033.35	-	(33.35)	ธนาคารและตลาดเงิน	(33.35)	-
รวม	-	<u>31,638.53</u>	<u>1,776.73</u>	<u>(36.62)</u>		<u>1,740.11</u>	-

## 5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินลงทุน ดังนี้

	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566	หน่วย : ล้านบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	4,946.67	4,545.66	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2.85	2.61	
รวม	<u>4,949.52</u>	<u>4,548.27</u>	

### 5.5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566	หน่วย : ล้านบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,950.88	4,549.21	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4.21)	(3.55)	
รวม	<u>4,946.67</u>	<u>4,545.66</u>	

๗๖.

## 5.5 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

## 5.5.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1.11	0.84
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	1.74	1.77
รวม	2.85	2.61

## 5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

## 5.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินเบิกเกินบัญชี	155.23	200.02
เงินให้กู้ยืม	162,491.51	169,907.51
อื่น ๆ	108.85	116.18
รวมเงินให้สินเชื่อ	162,755.59	170,223.71
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(249.06)	(254.45)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	162,506.53	169,969.26
บวก ดอกเบี่ยค้างรับ	1,145.18	962.53
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี่ยค้างรับ	163,651.71	170,931.79
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,631.02)	(15,484.42)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	146,020.69	155,447.37

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลวงเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	744.35	776.34

## 5.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
ในประเทศ	129,039.56	133,264.46
ต่างประเทศ	33,716.03	36,959.25
รวม	162,755.59	170,223.71

## 5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

## 5.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	30 กันยายน 2567		31 ธันวาคม 2566	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	146,860.76	4,175.97	157,176.94	4,507.53
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	8,243.04	5,583.23	5,605.29	3,875.76
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>8,547.91</u>	<u>7,871.82</u>	<u>8,149.56</u>	<u>7,101.13</u>
รวม	<u>163,651.71</u>	<u>17,631.02</u>	<u>170,931.79</u>	<u>15,484.42</u>

## 5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2567			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	4.00	6.01	-	10.01
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>4.60</u>	<u>(4.80)</u>	<u>-</u>	<u>(0.20)</u>
ยอดปลายงวด	<u>8.60</u>	<u>1.21</u>	<u>-</u>	<u>9.81</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	3.55	-	-	3.55
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>0.66</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.66</u>
ยอดปลายงวด	<u>4.21</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.21</u>

รฟ.



## 5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2567			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นงวด	4,507.52	3,875.76	7,101.14	15,484.42
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>(331.55)</u>	<u>1,707.47</u>	<u>770.68</u>	<u>2,146.60</u>
ยอดปลายงวด	<u>4,175.97</u>	<u>5,583.23</u>	<u>7,871.82</u>	<u>17,631.02</u>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นงวด	36.59	34.63	-	71.22
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>(7.70)</u>	<u>6.57</u>	<u>7.32</u>	<u>6.19</u>
ยอดปลายงวด	<u>28.89</u>	<u>41.20</u>	<u>7.32</u>	<u>77.41</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2566			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
ยอดต้นงวด	1.84	1.47	-	3.31
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	0.47	(0.02)	-	0.45
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2.23	5.99	-	8.22
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	<u>(0.54)</u>	<u>(1.43)</u>	<u>-</u>	<u>(1.97)</u>
ยอดปลายงวด	<u>4.00</u>	<u>6.01</u>	<u>-</u>	<u>10.01</u>

รฟ.

## 5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

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

รฟ.

## 5.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	30 กันยายน 2567		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	792.65	267.85	(44.98)	1,015.52
- สัทธิทรัพย์	<u>23.44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	816.09	267.85	(44.98)	1,038.96
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	<u>(175.60)</u>	<u>(4.36)</u>	<u>1.72</u>	<u>(178.24)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>640.49</u>	<u>263.49</u>	<u>(43.26)</u>	<u>860.72</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้จำนวน 1,015.52 ล้านบาท และ 792.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 จำนวน 3.66 ล้านบาท และ 3.52 ล้านบาท ตามลำดับ *กค.*

### 5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

#### 30 กันยายน 2567

	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	447.40	8.01	-	455.41	227.84
- ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	143.28	-	-	143.28	130.43	1.94	-	132.37	10.91
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	392.26	10.12	1.85	400.53	331.34	25.31	1.81	354.84	45.69
- ยานพาหนะ	20.96	-	6.30	14.66	12.46	0.63	3.78	9.31	5.35
สินทรัพย์ระหว่างทำ	1.37	4.80	-	6.17	-	-	-	-	6.17
รวม	1,632.38	14.92	8.15	1,639.15	921.63	35.89	5.59	951.93	687.22

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 386.50 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

#### 31 ธันวาคม 2566

	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	436.73	10.67	-	447.40	235.85
- ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	143.28	-	-	143.28	127.85	2.58	-	130.43	12.85
อุปกรณ์									
- เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	365.18	37.49	10.41	392.26	309.70	31.99	10.35	331.34	60.92
- ยานพาหนะ	29.34	-	8.38	20.96	16.46	2.07	6.07	12.46	8.50
สินทรัพย์ระหว่างทำ	-	1.37	-	1.37	-	-	-	-	1.37
รวม	1,612.31	38.86	18.79	1,632.38	890.74	47.31	16.42	921.63	710.75

กฟ.

### 5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

#### 30 กันยายน 2567

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/ ต้นทุน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	ยอด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอนออก	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	467.73	6.25	-	473.98	354.26	47.78	-	402.04	71.94
สินทรัพย์ระหว่างทำ	62.45	32.23	5.45	89.23	-	-	-	-	89.23
อื่น ๆ	-	0.27	-	0.27	-	-	-	-	0.27
รวม	<u>530.18</u>	<u>38.75</u>	<u>5.45</u>	<u>563.48</u>	<u>354.26</u>	<u>47.78</u>	<u>-</u>	<u>402.04</u>	<u>161.44</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารมีโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 180.50 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

#### 31 ธันวาคม 2566

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

### 5.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.13	-
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	382.79	401.22
รวม	<u>382.92</u>	<u>401.22</u>

ก.

## 5.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
รายได้แผ่นดินจ่ายล่วงหน้า	30.50	30.50
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	72.41	57.33
รายได้ค้างรับสุทธิ	20.89	12.15
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	497.14	477.69
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(497.14)	(477.69)
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	79.99	87.66
อื่น ๆ	4.75	13.59
รวม	<u>208.54</u>	<u>201.23</u>

## 5.13 เงินรับฝาก

## 5.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,040.75	5,858.93
ออมทรัพย์	355.79	494.92
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	4,778.48	5,644.08
บัตรเงินฝาก	<u>46,786.97</u>	<u>49,616.50</u>
รวม	<u>55,961.99</u>	<u>61,614.43</u>

## 5.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 กันยายน 2567			31 ธันวาคม 2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	เงินบาท	53,417.95	56.89	53,474.84	57,838.73	104.58
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,886.87	513.59	2,400.46	3,049.41	532.00	3,581.41
เงินสกุลอื่น	<u>66.24</u>	<u>20.45</u>	<u>86.69</u>	<u>69.09</u>	<u>20.62</u>	<u>89.71</u>
รวม	<u>55,371.06</u>	<u>590.93</u>	<u>55,961.99</u>	<u>60,957.23</u>	<u>657.20</u>	<u>61,614.43</u>

กน.

## 5.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	5,434.82	5,934.92
ธนาคารพาณิชย์	11,281.68	10,776.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	384.61	445.75
สถาบันการเงินอื่น	<u>1,000.00</u>	<u>1,000.00</u>
รวมในประเทศ	<u>18,101.11</u>	<u>18,156.87</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	<u>5.90</u>	<u>2,401.88</u>
รวมต่างประเทศ	<u>5.90</u>	<u>2,401.88</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>18,107.01</u>	<u>20,558.75</u>

## 5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

## 5.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2567		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	21,513.67	47,319.42	68,833.09
อื่น ๆ	<u>10.68</u>	<u>-</u>	<u>10.68</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>21,524.35</u>	<u>47,319.42</u>	<u>68,843.77</u>
	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	18,503.27	46,135.89	64,639.16
อื่น ๆ	<u>13.51</u>	<u>-</u>	<u>13.51</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>18,516.78</u>	<u>46,135.89</u>	<u>64,652.67</u>

จ.ค.

## 5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

### 5.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2567 - 2569	LIBOR / SOFR $\pm$ MARGIN	8,072.84	18,822.82
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2568 - 2574	1.457% - 5.354%	39,246.58	27,313.07
พันธบัตร	บาท	2569	THOR $\pm$ MARGIN	2,000.00	2,000.00
พันธบัตร	บาท	2568 - 2574	1.99% - 2.84%	19,513.67	16,503.27
อื่น ๆ	บาท	2570	0%	10.68	13.51
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>68,843.77</u>	<u>64,652.67</u>

## 5.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน		
สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	321.63	141.21
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	32.77	32.77
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	399.42	353.38
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	163.35	37.23
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>917.17</u>	<u>564.59</u>

### 5.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	293.77	110.53
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	25.36	28.18
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2.50	2.50
รวม	<u>321.63</u>	<u>141.21</u>

A.



## 5.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

## 5.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2567			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
ยอดต้นงวด	110.53	28.18	2.50	141.21
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	183.24	(2.82)	-	180.42
ยอดปลายงวด	293.77	25.36	2.50	321.63

หน่วย : ล้านบาท

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

กค.

## 5.16 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

### 5.16.2 ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
ยอดต้นงวด	353.38	328.20
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	46.83	30.27
- ต้นทุนดอกเบี้ย	8.35	10.20
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	6.06	(5.06)
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	(15.20)	(10.23)
ยอดสิ้นงวด	<u>399.42</u>	<u>353.38</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2567	2566
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	0% - 13.50%	0% - 15.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 21.28%	0% - 15.72%
อัตราคิดลด	2.26% - 3.48%	2.37% - 3.69%
อัตรามรณะ	TMO17	TMO17

## 5.17 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
สำรองการประกันการส่งออก	427.25	419.07
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	219.49	210.55
สำรองเพื่อการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>138.73</u>	<u>184.87</u>
รวม	<u>785.47</u>	<u>814.49</u>

ก.

## 5.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินหลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	209.25	81.11
เงินมัดจำ	29.16	23.14
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	62.24	73.81
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	36.90	92.40
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	27.52	28.18
หนี้สินตามสัญญาเช่า	80.57	87.45
รายได้รับล่วงหน้า	118.10	47.33
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	7.73	18.03
บัญชีพักหนี้สิน	46.67	42.14
อื่น ๆ	<u>0.15</u>	<u>0.14</u>
รวม	<u>618.29</u>	<u>493.73</u>

## 5.19 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2567		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.29	-	1.29
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	873.74	873.74
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	2.85	2.85
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1.29</u>	<u>876.59</u>	<u>877.88</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
หนี้สินอนุพันธ์	-	1,883.39	1,883.39
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	<u>1,883.39</u>	<u>1,883.39</u>

๗๒.

### 5.19 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

มูลค่ายุติธรรม

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

#### การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

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

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับมูลค่าทางบัญชี

### 5.20 ทุน

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

ก.ค.

## 5.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2567</u>	<u>31 ธันวาคม 2566</u>
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	238.12	190.06
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	287.72	390.35
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	775.23	691.13
การรับประกันการส่งออก	37,089.38	34,308.21
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	515.06	520.43
การค้าประกันอื่น	8,928.04	6,463.75
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	2,885.88	3,058.54
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>13,863.81</u>	<u>17,076.21</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>26,192.79</u>	<u>27,118.93</u>
รวม	<u>64,583.24</u>	<u>62,698.68</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล จำนวน 5 คดี จำแนกเป็นคดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบชำระเงินให้แก่ผู้ฟ้องร้อง จำนวน 3 คดี มูลค่ารวมจำนวน 21.44 ล้านบาท คดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ธนาคารชำระเงินตามที่โจทก์ฟ้องบางส่วน จำนวน 1 คดี มูลค่ารวมจำนวน 2.06 ล้านบาท คดีที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น จำนวน 1 คดี มูลค่ารวมจำนวน 2.00 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

## 5.22 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

ก.ค.

## 5.23 สัญญาเช่า

### 5.23.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	การครบกำหนด ของหนี้สิน	มูลค่าตามบัญชี		ค่าเสื่อมราคา	
		30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567	30 กันยายน 2566
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2567 - 2572	28.80	33.36	5.12	5.56
สิทธิการใช้รถยนต์	2568 - 2572	<u>51.19</u>	<u>54.30</u>	<u>13.42</u>	<u>12.35</u>
รวม		<u>79.99</u>	<u>87.66</u>	<u>18.54</u>	<u>17.91</u>

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 19.72 ล้านบาท และ 17.89 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 1.68 ล้านบาท และ 1.83 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.26 ล้านบาท และ 0.25 ล้านบาท ตามลำดับ

### 5.23.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 3.05 ล้านบาท และ 4.12 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

๖๒.

5.24 **ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)**5.24.1 **ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม**

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2567

	<u>ธุรกรรม</u>	<u>ธุรกรรม</u>	<u>รวม</u>
	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	
สินทรัพย์รวม	176,075.22	7.05	176,082.27
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	16,965.85	1.12	16,966.97
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.29	-	1.29
เงินลงทุนสุทธิ	4,949.52	-	4,949.52
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	146,020.69	-	146,020.69
เงินรับฝาก	55,961.99	-	55,961.99
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	18,107.01	-	18,107.01
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,843.77	-	68,843.77

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

	<u>ธุรกรรม</u>	<u>ธุรกรรม</u>	<u>รวม</u>
	<u>ในประเทศ</u>	<u>ต่างประเทศ</u>	
สินทรัพย์รวม	178,893.35	7.97	178,901.32
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,065.98	1.18	9,067.16
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.27	-	1.27
เงินลงทุนสุทธิ	4,548.27	-	4,548.27
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	155,447.37	-	155,447.37
เงินรับฝาก	61,614.43	-	61,614.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	20,558.75	-	20,558.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,652.67	-	64,652.67

รฟ.

## 5.24ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

## 5.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือน  
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	7,539.97	-	7,539.97
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,160.84)	(0.10)	(4,160.94)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,379.13	(0.10)	3,379.03
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	249.34	-	249.34
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	282.43	-	282.43
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,485.07)	(8.65)	(1,493.72)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,425.83	(8.75)	2,417.08
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,359.09)	-	(2,359.09)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	66.74	(8.75)	57.99

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือน  
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	6,623.15	-	6,623.15
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,428.97)	(0.13)	(3,429.10)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,194.18	(0.13)	3,194.05
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	244.07	-	244.07
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	271.65	-	271.65
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,318.05)	(9.58)	(1,327.63)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,391.85	(9.71)	2,382.14
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,135.85)	-	(2,135.85)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	256.00	(9.71)	246.29



## 5.25 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	585.26	284.57
เงินลงทุนในตราสารหนี้	79.85	46.85
เงินให้สินเชื่อ	6,874.86	6,291.73
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>7,539.97</u>	<u>6,623.15</u>

## 5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
เงินรับฝาก	919.83	389.07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	383.90	344.60
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1.68	1.83
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	2,837.98	2,671.02
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>17.55</u>	<u>22.58</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>4,160.94</u>	<u>3,429.10</u>

## 5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	53.58	50.24
- รายได้จากบริการรับประกัน	206.24	203.22
- อื่น ๆ	<u>112.00</u>	<u>116.08</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>371.82</u>	<u>369.54</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	116.61	117.30
- อื่น ๆ	<u>5.87</u>	<u>8.17</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>122.48</u>	<u>125.47</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>249.34</u>	<u>244.07</u>



### 5.28 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	56.11	50.08
- ตราสารทุน	<u>0.02</u>	<u>0.02</u>
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>56.13</u>	<u>50.10</u>

### 5.29 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
หนี้สูญและสำรองจากการประกันการส่งออก	18.00	14.23
หนี้สูญและสำรองจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	3.86	3.75
หนี้สูญและสำรองจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>(13.00)</u>	<u>7.29</u>
รวม	<u>8.86</u>	<u>25.27</u>

### 5.30 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(0.20)	12.81
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	0.66	3.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ		
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *	2,146.60	1,492.02
- ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	<u>15.44</u>	<u>-</u>
รวม	2,162.04	1,492.02
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.19	(5.46)
ลูกหนี้อื่น ๆ	<u>9.98</u>	<u>8.01</u>
รวม	2,178.67	1,510.42
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	<u>180.42</u>	<u>625.43</u>
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>2,359.09</u>	<u>2,135.85</u>

\* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

### 5.31 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

#### 5.31.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้  
หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2567	31 ธันวาคม 2566
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,926.61	5,218.71
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>209.24</u>	<u>181.27</u>
รวมสินทรัพย์	<u>4,135.85</u>	<u>5,399.98</u>

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจาก  
ธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	221.02	213.43
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(174.58)	(180.31)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมโครงการนโยบายรัฐ	<u>(6.19)</u>	<u>5.46</u>
กำไรสุทธิ	<u>40.25</u>	<u>38.58</u>

#### 5.31.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา	30 กันยายน 2567 31 ธันวาคม 2566	
			โครงการ	
1. มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	2563 - 2571	1,102.04	1,781.89
2. มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และต้องการปรับปรุงเครื่องจักรหรือลงทุนในเครื่องจักรใหม่และเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการผลิต รวมถึงผู้ประกอบการที่เริ่มฟื้นตัวให้กลับมาประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สามารถแข่งขันกับตลาดโลกได้	2564 - 2573	2,824.57	3,436.82
	รวม		<u>3,926.61</u>	<u>5,218.71</u>

A.

### 5.31 ธุรกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

#### 5.31.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2567

<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	213	3,933.25	28.89
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4	60.01	41.20
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	1	10.76	7.32

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2566

<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	241	5,204.30	36.59
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2	85.63	34.63

#### 5.31.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการต่าง ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2567    31 ธันวาคม 2566

มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	19.04	31.99
มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	190.20	149.28
รวม	209.24	181.27

กฟล.

### 5.31.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566

ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	104.11	100.15
รายได้ขาดเสียธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	116.91	113.28
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	221.02	213.43

### 5.31.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 และ 2566

ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2567	2566
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	86.97	95.25
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	0.43	0.60
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	87.18	84.46
รวมค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	174.58	180.31

### 5.32 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2567

กช.