



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล  
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

### เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล แบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและ นำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจาก ผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูล ทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้ มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่า จะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็น ต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทาน ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกนิษฐา ศิริวิฒนะตระกูล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวสุนิตา เจริญศิลป์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินเชี่ยวชาญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2564

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		337	168
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.3	7,970,246	2,972,888
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		920	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	7.4	439,281	549,269
เงินลงทุนสุทธิ	7.5	4,196,035	2,493,157
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.6	116,081,066	111,055,181
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.32.2	660,252	-
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามกฎกรรมนโยบายรัฐ	7.32.4	2,746	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.9	315,071	310,878
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.10	821,752	799,068
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	7.11	231,764	152,818
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7.12	422,345	237,310
รายได้แผ่นดินจ่ายล่วงหน้า		-	203,200
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		48,441	59,527
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.13	107,481	13,339
รวมสินทรัพย์		<u>131,297,737</u>	<u>118,846,803</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

๘1

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	7.14	43,567,497	32,812,593
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.15	21,112,782	19,636,671
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม		263,404	462,609
หนี้สินอนุพันธ์	7.4	545,475	84,282
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.16	43,158,233	42,304,561
ประมาณการหนี้สิน	7.17	727,769	395,099
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		378,440	363,755
สำรองบริการประกัน	7.18	819,202	510,382
หนี้สินอื่น	7.19	737,742	852,116
รวมหนี้สิน		<u>111,310,544</u>	<u>97,422,068</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	7.20	<u>12,800,000</u>	<u>12,800,000</u>
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(2,323)	(886)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		8,120,000	7,866,000
ยังไม่ได้จัดสรร		(930,484)	759,621
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>19,987,193</u>	<u>21,424,735</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>131,297,737</u></u>	<u><u>118,846,803</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

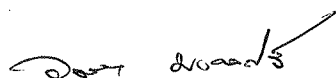
(นางวรรณนา มงคลศรี)  
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรชุนเดชะ)  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

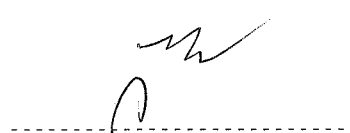
	หน่วย : พันบาท	
	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	1,159,805	1,403,080
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	372,528	571,888
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	787,277	831,192
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	130,895	104,070
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	33,116	42,060
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	97,779	62,010
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,040	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	60,015
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	-	(576)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	6,444	14,044
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	4,688	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	911,228	966,685
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	275,404	308,003
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,344	2,057
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	32,028	29,479
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	48,717	(1,291)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	6,479
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับการผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ	86,181	34,386
อื่น ๆ	59,307	70,189
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	502,981	449,302
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6,999	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	493,058
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	270,749	-
กำไรสุทธิ	130,499	24,325
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,341)	-
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(1,341)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	129,158	24,325

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นางวรรณนา มงคลศรี)

รักษาการกรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	7.26	3,765,739	4,303,915
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.27	1,291,491	1,662,774
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,474,248	2,641,141
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		356,480	286,316
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		112,139	96,853
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.28	244,341	189,463
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.29	60,584	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ		-	131,875
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน		-	(2,211)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		21,060	42,655
รายได้จากรูกรกรมนโยบายรัฐ	7.32.5	5,506	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,805,739	3,002,923
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		827,628	814,111
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,887	5,778
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		100,109	82,248
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	7.30	206,534	101,239
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		3,749	10,286
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ		84,107	75,431
อื่น ๆ		165,493	194,547
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,394,507	1,283,640
ค่าใช้จ่ายจากรูกรกรมนโยบายรัฐ	7.32.6	8,791	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		-	1,172,131
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7.31	2,673,528	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(1,271,087)	547,152
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		-	(322)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(5,703)	-
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(5,703)	(322)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		(1,276,790)	546,830

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นางวรรณนา มงคลศรี)

รักษาการกรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถสุนเดชะ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

๘๑

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : พันบาท
					รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	12,800,000	(537)	7,183,000	1,191,803	21,174,266
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	683,000	(683,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(231,500)	(231,500)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(322)	-	547,152	546,830
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562	12,800,000	(859)	7,866,000	824,455	21,489,596
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	12,800,000	(886)	7,866,000	759,621	21,424,735
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	4	4,266	-	87,775	92,041
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 หลังการปรับปรุง	12,800,000	3,380	7,866,000	847,396	21,516,776
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	254,000	(254,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน	7.21	-	-	(252,793)	(252,793)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	(5,703)	-	(1,271,087)	(1,276,790)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	12,800,000	(2,323)	8,120,000	(930,484)	19,987,193

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นางวรรณนา มงคลศรี)  
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถชุนเดชะ)  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	หน่วย : พันบาท	
	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
(ขาดทุน) กำไรสุทธิ	(1,271,087)	547,152
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	59,547	42,360
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	1,140,723
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,719,001	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	36,970
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(903)	(251)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(23,711)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	3,749	10,286
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	435,039	(1,092,442)
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	(251,958)	(113,094)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	2,211
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(5,883)	(6,705)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	109,506	64,457
หนี้สูญและสำรองลูกหนี้อื่น	-	72,202
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการบริการร่วมกัน	206,534	101,239
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(2,267)	6,994
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นลดลง	12,692	5,408
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(23,075)	(20,308)
	1,967,184	797,202
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,477,816)	(2,641,141)
รายได้เงินปันผล	(10)	(481)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,468,724	4,192,835
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,281,423)	(1,632,854)
เงินสดรับเงินปันผล	10	481
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,676,669	716,042
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,983,106)	(1,054,757)
เงินให้สินเชื่อ	(5,165,440)	(2,603,060)
ทรัพย์สินรอการขาย	14,058	35,944
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(41)	-
สินทรัพย์อื่น	(148,686)	(103,046)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	หน่วย : พันบาท	
	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	10,731,424	(4,861,436)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,278,217	(235,744)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(197,930)	276,889
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	6,500,000	-
หนี้สินอื่น	3,924	(195,486)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>9,709,089</b>	<b>(8,024,654)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(7,724,000)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	6,024,000	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(2,400,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	2,650,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(59,238)	(22,285)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	988	289
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(90,678)	(33,476)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(1,848,928)</b>	<b>194,528</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	2,018,667	10,550,468
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(9,823,811)	(2,487,901)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,255)	-
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(49,593)	(231,500)
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(7,859,992)</b>	<b>7,831,067</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>169</b>	<b>941</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด</b>	<b>168</b>	<b>183</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด</b>	<b>337</b>	<b>1,124</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นางวรรณา มงคลศรี)  
รักษาการกรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถสุนเดชะ)  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
3	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	16
4	ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	23
5	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II	26
6	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	28
7	ข้อมูลเพิ่มเติม	
7.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	28
7.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	29
7.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	30
7.4	อนุพันธ์	31
7.5	เงินลงทุนสุทธิ	33
7.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	35
7.7	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	38
7.8	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	39
7.9	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	40
7.10	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	41
7.11	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	42
7.12	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	42
7.13	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	42
7.14	เงินรับฝาก	43
7.15	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	43
7.16	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44
7.17	ประมาณการหนี้สิน	44
7.18	สำรองบริการประกัน	46
7.19	หนี้สินอื่น	47

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563  
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
7.20	ทุน	47
7.21	เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	47
7.22	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	48
7.23	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	48
7.24	สัญญาเช่า	48
7.25	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรม ในประเทศและต่างประเทศ	49
7.26	รายได้ดอกเบี้ย	51
7.27	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51
7.28	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	51
7.29	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	52
7.30	หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	52
7.31	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	52
7.32	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	53
7.33	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	55
7.34	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	56
7.35	การอนุมัติงบการเงิน	56

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**  
**สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563**  
**(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)**

---

**1. ข้อมูลทั่วไป**

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

**2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

**2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงินระหว่างกาล**

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยแสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดขึ้นและการกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ฝกค.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ฝนส.(01)ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 โดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัตินี้

๑๙

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 จำแนกเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ จำนวน 7 ฉบับ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ ในหน่วยงานต่างประเทศ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงิน ด้วยตราสารทุน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง จำนวน 51 ฉบับ ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงรูปแบบการอ้างอิงปี พ.ศ. และการปรับปรุงถ้อยคำเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 โดยไม่ได้เปลี่ยนแปลงหลักการที่เป็นสาระสำคัญ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มที่อาจมีความเกี่ยวข้องกับประเทศอื่นซึ่งกิจการของประเทศไทยได้ไปดำเนินการในประเทศนั้น จำนวน 2 ฉบับ

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีการปรับเปลี่ยนหลักการที่เป็นสาระสำคัญ และมีผลกระทบต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของธนาคาร ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า สรุปหลักการได้ดังนี้

### 2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ ในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ได้ปรับเปลี่ยนหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตลอดจนการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่า และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้ในปี 2562 ถูกยกเลิกไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร ในเรื่องการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินและการกันเงินสำรองเพื่อรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์และภาวะผูกพัน จากหลักการเดิมที่รับรู้การด้อยค่าและกันเงินสำรองจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว (Incurred Loss)

เป็นการรับรู้การด้อยค่าและกันสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Expected Loss) เพื่อให้เงินสำรองสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตตลอดอายุของลูกหนี้ โดยกำหนดให้พิจารณาจากข้อมูลทั้งในอดีต ปัจจุบัน และเหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Forward-looking Information) โดยพิจารณาการรับรู้การด้อยค่าและกันเงินสำรองแตกต่างกันตามสถานะหรือขั้น (Stage) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารต้องรับรู้การด้อยค่าและกันเงินสำรองตามสถานะการด้อยค่าที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ งบการเงินจะเปลี่ยนแปลงการแสดงรายการให้สอดคล้องกับหลักการจัดประเภทและการวัดมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงไป รวมทั้งต้องเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินได้ถึงความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนลักษณะและระดับของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน รวมทั้งแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

ธนาคารนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ โดยรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินของปี 2563 ได้ ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 4

## 2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการการวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ โดยให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงถึงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงที่เช่า และรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าซึ่งแสดงถึงภาระผูกพันที่จะทำการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ในส่วนของการบัญชีด้านผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า กล่าวคือ ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน (เดิมเรียกว่า "สัญญาเช่าการเงิน") โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งกำหนดหลักการที่แตกต่างกันในแต่ละประเภทของสัญญาเช่า

การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลของธนาคาร ธนาคารรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินของปี 2563 ได้ ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 4

๑

## 2.3 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรองตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

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

### การจัดชั้น

1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้โดยไม่ต้องรอดติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR)

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

2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (Working capital) แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้

### การกันเงินสำรอง

ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

๘

## 2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงจากปี 2562 และประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุง/แก้ไขหลักการเกี่ยวกับการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน คำนิยามของธุรกิจ คำนิยามของควมมีสาระสำคัญ และการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง จำนวน 16 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1	การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับหรือจ่ายล่วงหน้า

ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารยังไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

## 2.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและประกาศในราชกิจจานุเบกษาในปี 2564 แต่มีผลบังคับใช้ในปี 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564 แต่มีผลบังคับใช้กับงบการเงินประจำปีที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มิถุนายน 2563 ซึ่งเป็นการปรับปรุงเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 อย่างไรก็ตาม การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ได้มีผลกระทบต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของธนาคาร

๑๓



### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ โดยมีนโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

#### 3.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีที่ใช้ในการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือระยะเวลาที่สั้นกว่าหากเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังจากที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และคำนวณจากราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และเมื่อสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

#### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายอื่นนอกเหนือจากค่าธรรมเนียมที่ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.3 อนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมและจัดประเภทเป็นถือไว้เพื่อค้า ยกเว้นอนุพันธ์ที่กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและจัดประเภทเป็นอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารวัดมูลค่าอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมตลอดอายุของสัญญา อนุพันธ์จะแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมติดลบ

##### การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดให้อนุพันธ์เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขที่สามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงได้

ณ วันที่เริ่มความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารมีการกำหนดและจัดทำเอกสารที่เป็นทางการซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวิธีที่ธนาคารใช้ในการประเมินประสิทธิผลของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งธนาคารทำการประเมินตั้งแต่วันที่เริ่มความสัมพันธ์ดังกล่าว และจะประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงยังคงมีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรม หรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ในระหว่างช่วงระยะเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง

##### 1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

อนุพันธ์จะถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชี ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงเฉพาะเจาะจงและมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ธนาคารรับรู้

ผลกำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง โดยผลกำไรหรือขาดทุนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะเป็นตัวปรับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น (เฉพาะส่วนของความเสี่ยงที่ป้องกัน) และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เพื่อไปหักกลบกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสิ้นสุดหรือถูกขาย ยกเลิกหรือมีการใช้สิทธิ หรือความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด การปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีใด ๆ ที่เคยเกิดขึ้นสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ต้องถูกตัดจำหน่ายไปรับรู้ในงบกำไรขาดทุน (ในกรณีรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การตัดจำหน่ายจะถูกคำนวณในลักษณะเดียวกัน แต่จะปรับปรุงกับกำไรสะสม) การตัดจำหน่ายจะเริ่มต้นวันที่ที่มีการปรับปรุงเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ ณ วันที่เริ่มการตัดจำหน่าย

## 2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

อนุพันธ์จะถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งเกิดจากความเสียหายเฉพาะเจาะจงที่เกี่ยวข้องกับทุกส่วนหรือบางส่วนของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชีและมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ธนาคารรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่มีประสิทธิภาพของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหาก (เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด) ในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนส่วนที่เหลือ (ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพ) จะรับรู้ทันทีเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และจะไม่มี การปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงแต่อย่างใด เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนไปรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาเดียวกันหรือในรอบระยะเวลาที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ไว้ในอนาคตของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสิ้นสุดหรือถูกขาย ยกเลิกหรือมีการใช้สิทธิ หรือความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด หากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในอนาคตยังคงถูกคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินสำรองสะสมสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะยังคงแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของต่อไป จนกระทั่งกระแสเงินสดในอนาคตนั้นได้เกิดขึ้น และหากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในอนาคตคาดว่าจะไม่เกิดขึ้น จำนวนที่เคยจัดประเภทเป็นเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

### 3.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินเพื่อค่าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และ กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดนั้นสิ้นสุดลง นอกจากนี้ ยังรวมถึง กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาทด้วย

### 3.5 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.5.1 การจัดประเภทรายการเครื่องมือทางการเงิน

##### 1) สินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงิน

##### 1.1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทเป็นวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ธนาคารถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกด้วยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอ้างอิงจากการจัดกลุ่มเพื่อประมาณการการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

##### 1.2) เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

##### เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อ ดังต่อไปนี้

- ธนาคารถือครองเงินลงทุนในตราสารหนี้นั้นตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ และ
- กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินทุนและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

๑๓

เงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของตราสารหนี้ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งจะโอนไปรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว และธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย และกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนของตราสารหนี้ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (ถ้ามี) โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอ้างอิงจากการจัดกลุ่มเพื่อประมาณการการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าจะถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยธนาคารต้องกำหนดตั้งแต่วันที่รับรู้รายการ และเมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถเปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีได้ในภายหลัง

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

#### 1.3) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า
- สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่

มีการรับรู้เมื่อเริ่มแรก และ

- ตราสารหนี้ที่ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน หลังจากนั้น วัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งรวมถึงความน่าเชื่อถือของผู้สัญญาด้วย ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจึงรวมถึงการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว

#### สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า เมื่อมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อขายหรือซื้อกลับคืนในอนาคตอันใกล้ หรือถูกกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ซึ่งถูกบริหารเป็นกลุ่ม ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก และมีหลักฐานที่แสดงถึงรูปแบบของการทำกำไรระยะสั้น หรือเป็นอนุพันธ์ (ยกเว้นอนุพันธ์ที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผล)

## 2) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับอนุพันธ์

### 3.5.2 การรับรู้รายการและตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารรับรู้เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่มีการจ่ายและรับเงิน (Settlement Date) และจะรับรู้เครื่องมือทางการเงินอื่น (รวมถึงวิธีปกติของการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงิน) ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญากับเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และสินทรัพย์ทางการเงินอื่นรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกเครื่องมือทางการเงินนั้น

หากราคาของการทำรายการแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินประเภทเดียวกันในตลาดที่สามารถสังเกตได้ หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้เฉพาะข้อมูลจากตลาดที่สามารถสังเกตได้ ธนาคารจะรับรู้ผลต่างระหว่างราคาของการทำรายการและมูลค่ายุติธรรม (ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก) ทันทีในกำไรหรือขาดทุนกรณีที่มูลค่ายุติธรรมมาจากการประมาณการโดยใช้ข้อมูลจากตลาดที่ไม่สามารถสังเกตได้ ผลต่างระหว่างราคาของการทำรายการและมูลค่าจากเทคนิคการประเมินจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อข้อมูลที่ใช้ในการประมาณการกลายเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ หรือมีการตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชี

ธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้สิ้นสุด หรือธนาคารได้โอนสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งเป็นการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ ผลตอบแทนในสินทรัพย์ทางการเงินที่ยังคงเหลืออยู่กับธนาคารรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

นอกจากนี้ ธนาคารตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาอย่างมีนัยสำคัญจนถือว่าเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยรับรู้ผลต่างที่เกิดขึ้นเป็นกำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดหนี้สินทางการเงินออกจากงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อภาระผูกพันได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือสัญญาได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

### 3.5.3 การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

#### 1) สินทรัพย์ทางการเงิน

ถ้าเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลง ธนาคารจะทำการประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ ถ้ากระแสเงินสดมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ จะถือว่าสิทธิตามสัญญาในกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมได้สิ้นสุด ดังนั้นธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

๒1

ถ้ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ จะถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าวไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่เกิดจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกิดจากการที่ผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกิดจากสาเหตุอื่นจะแสดงผลขาดทุนเป็นรายได้ดอกเบี้ย

## 2) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจะตัดหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยหนี้สินทางการเงินใหม่จากผู้ให้กู้เดิมโดยที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาที่มีอยู่อย่างมีนัยสำคัญและกระแสเงินสดจากหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกจากบัญชีและหนี้สินทางการเงินใหม่ในกำไรหรือขาดทุน

### 3.5.4 การตัดจำหน่าย

ธนาคารพิจารณาตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีทั้งจำนวนหรือบางส่วน เมื่อไม่มีหลักฐานที่น่าเชื่อถือได้ว่าจะได้รับคืนกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว โดยทั่วไปจะเกิดขึ้นเมื่อธนาคารพิจารณาแล้วว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งเงินทุนที่จะทำให้มีกระแสเงินสดเพียงพอที่จะนำมาชำระคืนให้กับธนาคารได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีการดำเนินการติดตามให้สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้วทำการชำระคืนตามนโยบายของธนาคาร

### 3.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทุก ณ วันที่รายงาน ธนาคารทำการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การไม่ปฏิบัติตามสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระ
- มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือเงื่อนไขตามสัญญาให้แก่ผู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจ ซึ่งธนาคารจะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่น ๆ

- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน หรือ
- การล้มละลายไปของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงิน

เงินให้สินเชื่อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วันจะถือว่ามีค่าด้อยค่าด้านเครดิต

ในการประเมินว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ของรัฐบาลมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ ธนาคารพิจารณาปัจจัยต่อไปนี

- ระดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่ประเมินโดยตลาด ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นถึงผลตอบแทนของตราสารหนี้
- ระดับความน่าเชื่อถือที่ประเมินโดยสถาบันจัดอันดับภายนอก
- ความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนของประเทศผู้ออกตราสารสำหรับตราสารที่ออกใหม่
- ความน่าจะเป็นที่ตราสารหนี้จะถูกปรับโครงสร้าง ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ถือตราสารต้องยกหนี้ด้วยความสมัครใจ

หรือจำยอม

- กลไกการสนับสนุนจากต่างประเทศต่อประเทศผู้ออกตราสารที่มีอยู่ และความตั้งใจของรัฐบาลและหน่วยงานราชการที่จะใช้กลไกดังกล่าวซึ่งแสดงอย่างชัดเจนต่อสาธารณะ รวมถึงการประเมินเชิงลึกเกี่ยวกับกลไกดังกล่าวว่าจะสามารถช่วยลดความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสารได้หรือไม่

### 3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะประมาณการกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเพื่อคำนวณหาจำนวนเงินที่จะไม่ได้รับคืนจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ถือว่าเป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ซึ่งจะถูกนำมาคำนวณหาจำนวนเงินที่จะไม่ได้รับคืนจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถูกคิดลดจากวันที่คาดว่าจะตัดรายการจนถึงวันที่รายงานโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม

นโยบายของธนาคารในการติดตามเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้แน่ใจว่าลูกหนี้มีการจ่ายชำระคืนในอนาคตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารคาดว่าจะไม่เกิดผลขาดทุนขึ้นถ้าทำการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก หากธนาคารพบว่าการปรับโครงสร้างหนี้ทำให้เกิดผลขาดทุนจะถือว่าสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจนกว่าจะได้รับชำระหนี้หรือตัดรายการออกจากบัญชี

เงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจะถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาอย่างน้อย 12 เดือน (ระยะเวลารอคอย) ลูกค้านำมาชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันที่ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อดังกล่าวจึงจะถูกย้ายออกจากกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

### 3.8 สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารรับรู้สัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสิทธิในการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำกว่า 500,000 บาท (ห้าแสนบาทถ้วน)

ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การตัดจำหน่ายสิทธิในการใช้สินทรัพย์คำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.9 เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรง และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

### 3.10 ภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อของธนาคาร คือ จำนวนเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้จากวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันในนามของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปกติ สัญญาค้ำประกันทางการเงินรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเท่ากับเบี้ยประกันที่ได้รับ เว้นแต่จะมีหลักฐานกำหนดเป็นอย่างอื่น ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่างหนี้สินสำหรับจำนวนที่จะต้องจ่ายชำระเพื่อชดเชยผลขาดทุนที่จะเกิดขึ้นจากการทำสัญญาค้ำประกัน และจำนวนเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

## 4. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ

ธนาคารได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างงวดปัจจุบัน โดยธนาคารได้รับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

๘



หน่วย : ล้านบาท

	ผลกระทบจาก			1 มกราคม 2563
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐาน การรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	มาตรฐาน การรายงานทาง การเงิน ฉบับที่ 16	
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>				
<b>สินทรัพย์</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,972.89	0.51	-	2,973.40
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1.32	-	1.32
เงินลงทุนสุทธิ	2,493.16	2.93	-	2,496.09
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	111,055.18	221.93	-	111,277.11
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13.34	-	32.40	45.74
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,636.67	52.69	-	19,689.36
ประมาณการหนี้สิน	395.10	222.10	-	617.20
หนี้สินอื่น	852.12	(139.87)	32.13	744.38
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(0.89)	4.27	-	3.38
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	759.62	87.50	0.27	847.39

#### 4.1 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

1 มกราคม 2563

การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในกองทุนรวมเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	0.32
การรับรู้รายการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	(52.69)
การรับรู้รายการปรับปรุงสำรองพิเศษเพื่อความเสียหายอื่น	139.87
ผลกระทบต่อกำไรสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	87.50

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า ตามบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าตาม หลักการ บัญชีเดิม	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9				
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563</b>					
เงินสด	0.17	-	-	0.17	0.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,972.89	-	-	2,973.40	2,973.40
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1.32	-	-	1.32
สินทรัพย์อนุพันธ์	549.27	549.27	-	-	549.27
เงินลงทุนสุทธิ	2,493.16	-	9.70	2,486.39	2,496.09
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	111,055.18	-	-	111,277.11	111,277.11
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13.34	-	-	13.34	13.34
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>117,084.01</u>	<u>550.59</u>	<u>9.70</u>	<u>116,750.41</u>	<u>117,310.70</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563</b>					
เงินรับฝาก	32,812.59	-	-	32,812.59	32,812.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,636.67	-	-	19,689.36	19,689.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	462.61	-	-	462.61	462.61
หนี้สินอนุพันธ์	84.28	84.28	-	-	84.28
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,304.56	-	-	42,304.56	42,304.56
ประมาณการหนี้สิน	395.10	-	-	617.20	617.20
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	363.75	-	-	363.75	363.75
หนี้สินอื่น	852.12	-	-	712.25	712.25
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>96,911.68</u>	<u>84.28</u>	<u>-</u>	<u>96,962.32</u>	<u>97,046.60</u>

๘๙

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพันภายนอกซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สินหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น และค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

	31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่	1 มกราคม 2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	15.77	(0.51)	15.26
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดซึ่งจัดประเภทใหม่เป็นวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	0.34	0.34
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	11,044.97	(221.93)	10,823.04
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	<u>19.78</u>	<u>222.10</u>	<u>241.88</u>
รวม	<u>11,080.52</u>	<u>-</u>	<u>11,080.52</u>

หน่วย: ล้านบาท

#### 4.2 สัญญาเช่า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	26.48
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์สำนักงาน	<u>5.92</u>
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	<u>32.40</u>

หน่วย: ล้านบาท

1 มกราคม 2563

### 5. การดำรงเงินกองทุนตามกฎกระทรวงและตามเกณฑ์ Basel II

#### 5.1 เงินกองทุนตามกฎกระทรวง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ร้อยละ 14.76 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.0) และสามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาวะผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยงได้ร้อยละ 51.34 สูงกว่าที่กฎกระทรวงกำหนดไว้ (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.0)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎกระทรวง

	ข้อกำหนดตาม กฎกระทรวง	หน่วย : ล้านบาท	
		30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
1. เงินกองทุน *		20,029.60	20,958.91
2. สินทรัพย์เสี่ยง **		135,674.31	123,852.64
3. ภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง		39,013.80	25,195.47
4. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 8%	14.76%	16.92%
5. อัตราส่วนเงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง	ไม่ต่ำกว่า 20%	51.34%	83.19%

หมายเหตุ : \* เงินกองทุนตามกฎกระทรวง ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่านั้น  
 \*\* เป็นการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านสินเชื่อตามเกณฑ์กฎกระทรวง ซึ่งไม่รวมภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง

5.2 เงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8,120.00	7,866.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(1,020.90)	292.91
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	19,899.10	20,958.91
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,018.21	1,848.99
ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1.39	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	2,019.60	1,848.99
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(0.99)	(0.89)
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	21,917.71	22,807.01

๘๓

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.32%	14.17%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.57%	15.42%

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่	21,145.34	22,334.52
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	13.10%	15.10%

6. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	30 กันยายน 2563	30 กันยายน 2562
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	22.00	10.37

หน่วย : ล้านบาท

## 7.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2563

	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	0.34	0.34
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	7,970.25	7,970.25
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	0.92	-	-	0.92
สินทรัพย์อนุพันธ์	439.28	-	-	439.28
เงินลงทุนสุทธิ	-	4.03	4,192.01	4,196.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	116,081.06	116,081.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ				
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	660.25	660.25
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	107.48	107.48
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>440.20</u>	<u>4.03</u>	<u>129,011.39</u>	<u>129,455.62</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	43,567.50	43,567.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	21,112.78	21,112.78
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	263.40	263.40
หนี้สินอนุพันธ์	545.48	-	-	545.48
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	43,158.23	43,158.23
ประมาณการหนี้สิน	-	-	727.77	727.77
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	378.44	378.44
หนี้สินอื่น	-	-	737.74	737.74
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>545.48</u>	<u>-</u>	<u>109,945.86</u>	<u>110,491.34</u>

๑

7.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	19.70	-	19.70	26.23	-	26.23
ธนาคารพาณิชย์	455.13	3,300.00	3,755.13	182.87	1,226.54	1,409.41
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.01	1,360.00	1,360.01	0.45	350.00	350.45
รวม	474.84	4,660.00	5,134.84	209.55	1,576.54	1,786.09
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.03	0.03
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(15.77)	(15.77)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.40)	(1.47)	(1.87)	-	-	-
รวมในประเทศ	474.44	4,658.53	5,132.97	209.55	1,560.80	1,770.35
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	445.14	656.01	1,101.15	323.34	764.09	1,087.43
เงินเยน	1,648.13	-	1,648.13	29.98	-	29.98
เงินยูโร	25.76	-	25.76	38.91	-	38.91
เงินสกุลอื่น	64.07	-	64.07	46.18	-	46.18
รวม	2,183.10	656.01	2,839.11	438.41	764.09	1,202.50
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.06	0.06	-	0.04	0.04
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.19)	(0.70)	(1.89)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	2,181.91	655.37	2,837.28	438.41	764.13	1,202.54
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,656.35	5,313.90	7,970.25	647.96	2,324.93	2,972.89

๘

## 7.4 อนุพันธ์

### 7.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	394.46	529.97	36,484.60
อัตราดอกเบี้ย	16.25	15.51	1,600.00
รวม	<u>410.71</u>	<u>545.48</u>	<u>38,084.60</u>

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	467.96	57.36	20,931.48
อัตราดอกเบี้ย	81.31	26.92	3,100.00
รวม	<u>549.27</u>	<u>84.28</u>	<u>24,031.48</u>

๘



### 7.4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

#### การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และ ความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2563

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ป้องกันความเสี่ยง	การป้องกันความเสี่ยง	งบกำไรขาดทุน	รายการในงบ
							กำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพ
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							กำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพ
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - ป้องกันความเสี่ยงของเงินกู้ยืม							ประสิทธิภาพ
สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,500.00	28.57	-	สินทรัพย์	อนุพันธ์	28.57	กำไรหรือขาดทุน

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2563

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของ		ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	การเปลี่ยนแปลง	เนื่องจากการป้องกัน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			มูลค่าสะสมของ		การเปลี่ยนแปลง	เนื่องจากการป้องกัน
			การปรับปรุงมูลค่าเนื่องจาก		ในมูลค่ายุติธรรม	ความเสี่ยงในมูลค่า
			การป้องกันความเสี่ยง		ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์	ยุติธรรมที่คงเหลืออยู่ใน
			ในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวม		ในการรับรู้	งบแสดงฐานะการเงิน
			อยู่ในมูลค่าตามบัญชี	รายการใน	ความไม่มี	สำหรับรายการที่มี
			ของรายการที่มี	งบแสดงฐานะการเงิน	ประสิทธิผล	การป้องกันความเสี่ยงที่ได้
			การป้องกันความเสี่ยง	ที่รวมรายการที่มี	ของการป้องกัน	หยุดปรับผลกำไรขาดทุน
				การป้องกันความเสี่ยง	ความเสี่ยง	จากการป้องกันความเสี่ยง
				รายการระหว่าง		
				ธนาคาร		
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่มีอัตรา				และตลาดเงินสุทธิ		
ดอกเบี้ยคงที่	-	(1,528.57)	-	(28.57)	(28.57)	-

### 7.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินลงทุนดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2563

31 ธันวาคม 2562

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	4,192.01	-
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4.03	-
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	0.19
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	2,486.73
เงินลงทุนทั่วไป	-	6.24
รวม	<u>4,196.04</u>	<u>2,493.16</u>

๘

7.5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	หน่วย : ล้านบาท
	30 กันยายน 2563
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,192.61
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.60)
รวม	<u>4,192.01</u>

7.5.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หน่วย : ล้านบาท
	30 กันยายน 2563
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2.76
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	1.27
รวม	<u>4.03</u>

7.5.3 เงินลงทุนเพื่อขาย

	หน่วย : ล้านบาท
	31 ธันวาคม 2562
	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.19

7.5.4 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

	หน่วย : ล้านบาท
	31 ธันวาคม 2562
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,486.73

7.5.5 เงินลงทุนทั่วไป

	หน่วย : ล้านบาท
	31 ธันวาคม 2562
	ราคาทุน
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.31
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (VAYU1)	1.00
อื่น ๆ	<u>0.35</u>
รวม	27.66
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(21.42)
รวม	<u>6.24</u>

๑

## 7.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 7.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินเบิกเกินบัญชี	189.22	271.67
เงินให้กู้ยืม	128,776.51	121,571.61
อื่นๆ	<u>38.66</u>	<u>25.19</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	129,004.39	121,868.47
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(30.27)</u>	<u>(2.99)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	128,974.12	121,865.48
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>666.44</u>	<u>361.14</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	129,640.56	122,226.62
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. (รายสินเชื่อ)	-	(7,677.73)
- เงินสำรองส่วนเกิน	-	(3,367.24)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(126.47)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(13,559.50)</u>	<u>-</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>116,081.06</u>	<u>111,055.18</u>

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่ไม่ใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลวงเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	1,000.35	1,032.34

### 7.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ในประเทศ	88,232.57	85,713.60
ต่างประเทศ	<u>40,771.82</u>	<u>36,154.87</u>
รวม	<u>129,004.39</u>	<u>121,868.47</u>

๑

7.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	109,961.92	1,376.01
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under - Performing)	11,565.38	5,648.00
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	<u>8,113.26</u>	<u>6,535.49</u>
รวม	<u>129,640.56</u>	<u>13,559.50</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	109,718.04	107,973.58	1,50,100	1,541.04
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,902.62	6,465.73	2,10,30,36,50,100	2,118.26
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	299.30	202.42	100	202.42
จัดชั้นสงสัย	879.89	788.63	100	788.63
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>4,426.77</u>	<u>3,027.38</u>	100	<u>3,027.38</u>
รวมเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์	122,226.62	118,457.74		7,677.73
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		<u>3,367.24</u>
รวม *	<u>122,226.62</u>	<u>118,457.74</u>		<u>11,044.97</u>

\* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 7.6.1

๑๙

### 7.6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2563	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	29	320.65	315.17

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 3.63 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวน 315.17 ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2562	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	8.54	8.37

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 4.08 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 จำนวน 5.54 ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดต่อบัญชีมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563		30 กันยายน 2562	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	29	315.17	4	5.54
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดต่อบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,449	129,640.56	2,148	110,169.23

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 58 ราย เป็นเงิน 1,358.33 ล้านบาท และจำนวน 122 ราย เป็นเงิน 1,921.77 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับแต่ละงวดสามเดือน		สำหรับแต่ละงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้	29.34	26.32	84.29	81.28

๘1

7.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2563

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	-	15.77	15.77
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ*	1.23	14.03	-	(15.77)	(0.51)
รวม	1.23	14.03	-	-	15.26
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	1.97	(13.47)	-	-	(11.50)
ยอดปลายงวด	3.20	0.56	-	-	3.76
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า     ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ*	0.34	-	-	-	0.34
รวม	0.34	-	-	-	0.34
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	0.26	-	-	-	0.26
ยอดปลายงวด	0.60	-	-	-	0.60
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	-	11,044.97	11,044.97
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ*	1,565.72	5,106.17	4,151.15	(11,044.97)	(221.93)
รวม	1,565.72	5,106.17	4,151.15	-	10,823.04
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	(189.71)	541.83	2,384.34	-	2,736.46
ยอดปลายงวด	1,376.01	5,648.00	6,535.49	-	13,559.50

\* ยอดต้นงวดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ IFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.2.1

91

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2563

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบียค่างรับสุทธิ					
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	5.20	-	-	-	5.20
ยอดปลายงวด	5.20	-	-	-	5.20

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2562

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์	รวม
ยอดต้นงวด	1,549.02	311.61	203.22	211.47	2,135.71	4,812.24	9,223.27
หนี้สงสัยจะสูญ	(7.98)	1,806.65	(0.80)	577.16	891.67	(1,445.00)	1,821.70
ยอดปลายงวด	1,541.04	2,118.26	202.42	788.63	3,027.38	3,367.24	11,044.97

### 7.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	126.47	161.33
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	(126.47)	-
รวม	-	161.33
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	-	(2.53)
ตัดจำหน่ายเป็นดอกเบียรับ	-	(32.33)
ยอดปลายงวด	-	126.47

๑๗





7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	404.71	8.01	-	412.72	270.53
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	142.01	6.84	4.84	144.01	126.00	2.12	4.84	123.28	20.73
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	305.35	49.32	12.12	342.55	251.17	17.69	12.10	256.76	85.79
-ยานพาหนะ	110.88	-	-	110.88	51.80	5.64	-	57.44	53.44
สินทรัพย์ระยะหว่งทำ*	-	14.41	14.41	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,632.75</u>	<u>70.57</u>	<u>31.37</u>	<u>1,671.95</u>	<u>833.68</u>	<u>33.46</u>	<u>16.94</u>	<u>850.20</u>	<u>821.75</u>

\* รายการสินทรัพย์ระยะหว่งทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระยะหว่งปี

	31 ธันวาคม 2562								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	394.05	10.66	-	404.71	278.54
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	141.17	4.28	3.44	142.01	126.98	2.46	3.44	126.00	16.01
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	316.44	23.09	34.18	305.35	264.57	20.76	34.16	251.17	54.18
-ยานพาหนะ	110.90	-	0.02	110.88	42.71	9.11	0.02	51.80	59.08
สินทรัพย์ระยะหว่งทำ*	-	3.45	3.45	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,643.02</u>	<u>30.82</u>	<u>41.09</u>	<u>1,632.75</u>	<u>828.31</u>	<u>42.99</u>	<u>37.62</u>	<u>833.68</u>	<u>799.07</u>

\* รายการสินทรัพย์ระยะหว่งทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระยะหว่งปี

### 7.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	223.17	79.56	0.54	302.19	143.18	19.57	0.53	162.22	139.97
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>72.83</u>	<u>76.36</u>	<u>57.40</u>	<u>91.79</u>	-	-	-	-	<u>91.79</u>
รวม	<u>296.00</u>	<u>155.92</u>	<u>57.94</u>	<u>393.98</u>	<u>143.18</u>	<u>19.57</u>	<u>0.53</u>	<u>162.22</u>	<u>231.76</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2562								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	161.96	62.99	1.78	223.17	131.97	12.99	1.78	143.18	79.99
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>61.00</u>	<u>70.31</u>	<u>58.48</u>	<u>72.83</u>	-	-	-	-	<u>72.83</u>
รวม	<u>222.96</u>	<u>133.30</u>	<u>60.26</u>	<u>296.00</u>	<u>131.97</u>	<u>12.99</u>	<u>1.78</u>	<u>143.18</u>	<u>152.82</u>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

### 7.12 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.04	-
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	<u>422.30</u>	<u>237.31</u>
รวม	<u>422.34</u>	<u>237.31</u>

### 7.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	60.78	-
รายได้ค้างรับสุทธิ	3.62	1.77
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	385.00	325.89
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(385.00)	(325.89)
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	36.53	4.08
เงินมัดจำและเงินประกัน	4.17	2.83
อื่น ๆ	<u>2.38</u>	<u>4.66</u>
รวม	<u>107.48</u>	<u>13.34</u>

7.14 เงินรับฝาก

7.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,321.20	2,568.43
ออมทรัพย์	83.35	60.08
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	6,405.37	6,191.09
บัตรเงินฝาก	34,757.58	23,992.99
รวม	<u>43,567.50</u>	<u>32,812.59</u>

7.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 กันยายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	41,547.65	565.95	42,113.60	30,895.42	597.99	31,493.41
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	952.24	416.15	1,368.39	1,004.28	292.59	1,296.87
เงินสกุลอื่น	<u>76.55</u>	<u>8.96</u>	<u>85.51</u>	<u>22.31</u>	-	<u>22.31</u>
รวม	<u>42,576.44</u>	<u>991.06</u>	<u>43,567.50</u>	<u>31,922.01</u>	<u>890.58</u>	<u>32,812.59</u>

7.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,874.56	-
ธนาคารพาณิชย์	7,219.71	6,933.45
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,484.10	6,290.29
สถาบันการเงินอื่น	<u>6,150.00</u>	<u>6,150.00</u>
รวมในประเทศ	<u>16,728.37</u>	<u>19,373.74</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	3,286.56	247.16
เงินยูโร	17.66	13.73
เงินสกุลอื่น	<u>1,051.62</u>	<u>2.04</u>
รวมต่างประเทศ	4,355.84	262.93
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสุทธิ	<u>28.57</u>	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>21,112.78</u>	<u>19,636.67</u>

๘๑

7.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

7.16.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท			
30 กันยายน 2563			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	7,000.00	29,600.13	36,600.13
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,500.00	-	6,500.00
อื่น ๆ	<u>58.10</u>	<u>-</u>	<u>58.10</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>13,558.10</u>	<u>29,600.13</u>	<u>43,158.23</u>
31 ธันวาคม 2562			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	5,000.00	37,240.19	42,240.19
อื่น ๆ	<u>64.37</u>	<u>-</u>	<u>64.37</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>5,064.37</u>	<u>37,240.19</u>	<u>42,304.56</u>

7.16.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท						
	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน		
				30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐ	2563-2567	LIBOR ± MARGIN	29,600.13	37,240.19	
พันธบัตร	บาท	2565-2572	1.30% - 2.31%	7,000.00	5,000.00	
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2564	1.17%	6,500.00	-	
อื่น ๆ	บาท	2564-2570	0%	<u>58.10</u>	<u>64.37</u>	
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>43,158.23</u>	<u>42,304.56</u>	

7.17 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน			
สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	242.95	-	
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	356.36	330.96	
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	103.12	39.92	
ประมาณการหนี้สินอื่น	<u>25.34</u>	<u>24.22</u>	
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>727.77</u>	<u>395.10</u>	

๑

7.17.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน  
ทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>30 กันยายน 2563</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	167.27
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	61.39
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	<u>14.29</u>
รวม	<u>242.95</u>

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	<u>30 กันยายน 2563</u>				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	-	-	-	19.78	19.78
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ*	<u>192.02</u>	<u>41.27</u>	<u>8.59</u>	<u>(19.78)</u>	<u>222.10</u>
รวม	192.02	41.27	8.59	-	241.88
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในระหว่างงวด	<u>(24.75)</u>	<u>20.12</u>	<u>5.70</u>	<u>-</u>	<u>1.07</u>
ยอดปลายงวด	<u>167.27</u>	<u>61.39</u>	<u>14.29</u>	<u>-</u>	<u>242.95</u>

\* ยอดต้นงวดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญวัดมูลค่าซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ระหว่างกาลข้อ 2.2.1

๑

### 7.17.2 ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานโดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
ยอดต้นงวด	330.96	206.75
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	26.96	29.09
ต้นทุนดอกเบี้ย*	4.49	4.33
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	(6.05)	(4.33)
ต้นทุนบริการในอดีต*	-	70.65
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	24.47
ยอดสิ้นงวด	<u>356.36</u>	<u>330.96</u>

\* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	<u>2563</u>	<u>2562</u>
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4% - 12.75%	5.75% - 11.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 30.61%	0% - 30.61%
อัตราคิดลด	0.45% - 2.06%	1.18% - 2.03%
อัตราฆวนะ	TMO17	TMO17

### 7.18 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
สำรองการประกันการส่งออก	565.36	307.23
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	125.94	118.06
สำรองเพื่อการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	127.90	85.09
รวม	<u>819.20</u>	<u>510.38</u>

81

### 7.19 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	54.14	193.29
เงินมัดจำจากการขายหนี้	284.68	-
เงินมัดจำ	25.21	18.71
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	62.92	77.76
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	33.63	34.37
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	16.58	20.89
หนี้สินตามสัญญาเช่า	32.70	-
รายได้รับล่วงหน้า	46.51	24.84
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	5.87	8.80
สำรองเผื่อความเสียหายอื่น *	-	139.87
บัญชีพักหนี้สิน	175.36	333.53
อื่น ๆ	0.14	0.06
รวม	<u>737.74</u>	<u>852.12</u>

\* สำรองเผื่อความเสียหายสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

### 7.20 ทุน

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

### 7.21 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

กระทรวงการคลังโดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 นำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 252.79 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 203.20 ล้านบาท เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2562 และนำส่งรายได้แผ่นดินงวดสุดท้าย จำนวน 49.59 ล้านบาท เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2563

กระทรวงการคลังโดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 นำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 513.40 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 281.90 ล้านบาท เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2561 และนำส่งรายได้แผ่นดินงวดสุดท้าย จำนวน 231.50 ล้านบาท เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2562

๑๑



7.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2563</u>	<u>31 ธันวาคม 2562</u>
การรับอวัลด์ตัวเงิน	-	17.40
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,179.73	1,169.92
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	189.84	167.12
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,465.83	1,779.61
การรับประกันการส่งออก	37,744.99	23,896.65
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	622.48	561.50
การค้าประกันอื่น	6,167.31	4,843.95
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	1,614.55	1,537.86
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	12,780.58	8,509.26
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>21,184.92</u>	<u>15,452.57</u>
รวม	<u>61,765.31</u>	<u>42,483.27</u>

7.23 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

7.24 สัญญาเช่า

7.24.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

	ครบกำหนด	มูลค่าตามบัญชี	ค่าเสื่อมราคา
		ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	สำหรับงวดเก้าเดือน
			<u>สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563</u>
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร 2565 - 2572		32.58	4.04
สิทธิการใช้อุปกรณ์ 2565		<u>3.95</u>	<u>1.97</u>
รวม		<u>36.53</u>	<u>6.01</u>

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 5.73 ล้านบาท และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 0.47 ล้านบาท

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.22 ล้านบาท

๘1

7.24.2 สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ เพื่อใช้เป็นสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ และสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าพื้นที่สำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ จำนวน 1.34 ล้านบาท และค่าเช่า อุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 9.11 ล้านบาท

7.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการค้าการลงทุนระหว่างประเทศ โดยปัจจุบันธนาคารได้เปิดสำนักงานผู้แทน 3 แห่ง ได้แก่ สำนักงานผู้แทน ณ กรุงย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา สำนักงานผู้แทน ณ กรุงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และสำนักงานผู้แทน ณ กรุงพนมเปญ ราชอาณาจักรกัมพูชา

7.25.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	131,295.12	2.62	131,297.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	7,969.23	1.02	7,970.25
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	0.92	-	0.92
เงินลงทุนสุทธิ	4,196.04	-	4,196.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	116,081.06	-	116,081.06
เงินรับฝาก	43,567.50	-	43,567.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	21,112.78	-	21,112.78
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,158.23	-	43,158.23
	31 ธันวาคม 2562		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	118,844.14	2.66	118,846.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	2,972.09	0.80	2,972.89
เงินลงทุนสุทธิ	2,493.16	-	2,493.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	111,055.18	-	111,055.18
เงินรับฝาก	32,812.59	-	32,812.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	19,636.67	-	19,636.67
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,304.56	-	42,304.56

๘1

7.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือน  
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

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

สำหรับงวดเก้าเดือน  
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	4,303.91	-	4,303.91
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,662.77)	-	(1,662.77)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,641.14	-	2,641.14
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	189.46	-	189.46
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	172.32	-	172.32
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,273.00)	(10.64)	(1,283.64)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,729.92	(10.64)	1,719.28
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,172.13)	-	(1,172.13)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	557.79	(10.64)	547.15

๑

7.26 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2563</u>	<u>2562</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	112.89	244.66
เงินลงทุนในตราสารหนี้	22.86	27.72
เงินให้สินเชื่อ	<u>3,629.99</u>	<u>4,031.53</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>3,765.74</u>	<u>4,303.91</u>

7.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2563</u>	<u>2562</u>
เงินรับฝาก	351.16	317.27
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	275.67	398.60
หนี้สินตามสัญญาเช่า	0.47	-
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	624.85	935.16
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	26.67	-
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>12.67</u>	<u>11.74</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,291.49</u>	<u>1,662.77</u>

7.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2563</u>	<u>2562</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	41.87	39.43
- รายได้จากบริการรับประกัน	187.28	164.03
- อื่น ๆ	<u>127.33</u>	<u>82.85</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>356.48</u>	<u>286.31</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	100.32	88.51
- อื่น ๆ	<u>11.82</u>	<u>8.34</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>112.14</u>	<u>96.85</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>244.34</u>	<u>189.46</u>

๑๑

7.29 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	61.95	
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(0.97)	
- ตราสารทุน	(0.40)	
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>60.58</u>	

7.30 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการประกันการส่งออก	185.83	51.02
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	3.37	4.69
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>17.33</u>	<u>45.53</u>
รวม	<u>206.53</u>	<u>101.24</u>

7.31 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(11.50)	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	0.26	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ *	2,671.98	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.20	
ลูกหนี้อื่น ๆ	<u>6.52</u>	
รวม	<u>2,672.46</u>	
ภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	<u>1.07</u>	
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>2,673.53</u>	

\* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

81

7.32 อุดหนุนนโยบายรัฐ

7.32.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท  
30 กันยายน 2563

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	660.25
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	2.75
รวมสินทรัพย์	<u>663.00</u>

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ

ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2563</u>
รายได้จากอุดหนุนตามโครงการนโยบายรัฐ	5.51
หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนตามโครงการนโยบายรัฐ	(8.79)
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
สำหรับการดำเนินอุดหนุนโครงการนโยบายรัฐ	(5.20)
ขาดทุนสุทธิ	<u>(8.48)</u>

7.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามโครงการนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา	30 กันยายน 2563
		โครงการ	
มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุน และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักร และอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	2563 - 2570	660.25

๘

### 7.32.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองมาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุน และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ดังนี้

การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน
		และดอกเบี้ย	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ
		ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	41	665.45	5.20

### 7.32.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามมาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุน และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต จำนวน 2.75 ล้านบาท ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการดังกล่าว

### 7.32.5 รายได้จากธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ

รายได้จากธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>2563</u>
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ	2.76
รายได้ชดเชยธรรมาภิบาลนโยบายรัฐจากรัฐบาล	<u>2.75</u>
รวมรายได้จากธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ	<u>5.51</u>

### 7.32.6 ค่าใช้จ่ายจากธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท
	<u>2563</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ	1.94
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	0.05
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ	<u>6.80</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ	<u>8.79</u>

81

7.33 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท		
		30 กันยายน 2563		
		มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		0.92	-	0.92
สินทรัพย์อนุพันธ์		-	439.28	439.28
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		2.76	1.27	4.03
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		<u>3.68</u>	<u>440.55</u>	<u>444.23</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
หนี้สินอนุพันธ์		-	545.48	545.48
รวมหนี้สินทางการเงิน		<u>-</u>	<u>545.48</u>	<u>545.48</u>
		31 ธันวาคม 2562		
		มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
สินทรัพย์อนุพันธ์		-	549.27	549.27
เงินลงทุนเผื่อขาย		0.19	-	0.19
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		<u>0.19</u>	<u>549.27</u>	<u>549.46</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
หนี้สินอนุพันธ์		-	84.28	84.28
รวมหนี้สินทางการเงิน		<u>-</u>	<u>84.28</u>	<u>84.28</u>
การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม				
ระดับ 1	-	ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน		
ระดับ 2	-	มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (Observable Data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม		
ระดับ 3	-	มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ (Unobservable Data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม		

๘๑



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

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบราคาหุ้นกับมูลค่าทางบัญชี

#### 7.34 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

7.34.1 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส.(23) ว.1135/2563 ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563 เรื่องแนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด โดยกำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ได้รับการชะลอการชำระหนี้ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยการชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มีสาระสำคัญ ดังนี้

1) ให้สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ดังกล่าวทุกรายที่ยังไม่สามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ตามสัญญาเดิม โดยระหว่างที่สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ยังไม่แล้วเสร็จ ให้สถาบันการเงินสามารถคงการจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการได้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2) หากมีลูกหนี้บางรายที่สถาบันการเงินยังไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกหนี้ได้อย่างชัดเจน จึงทำให้ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สถาบันการเงินสามารถช่วยเหลือลูกหนี้รายดังกล่าว โดยชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยต่อไปตามระยะเวลาที่เหมาะสมตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ แต่ไม่ควรเกิน 6 เดือนนับจากสิ้นปี 2563 โดยสถาบันการเงินสามารถคงการจัดชั้นเดิมตามสถานะของลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการได้ และสถาบันการเงินต้องเข้าไปดูแลลูกหนี้เพื่อเร่งหาแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยเร็ว

ทั้งนี้ ในระหว่างการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามข้อ 1) และการชะลอการชำระหนี้ตามข้อ 2) สถาบันการเงินไม่สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยในอัตราผิดนัด หรือเรียกเก็บค่าบริการ เบี้ยปรับ หรือค่าใช้จ่ายอื่นใดเพิ่มเติมจากลูกหนี้ได้ รวมทั้ง การเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ยที่คิดคำนวณในช่วงปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือชะลอการชำระหนี้ดังกล่าว ให้สถาบันการเงินใช้วิธีที่จะไม่ก่อให้เกิดภาระกับลูกหนี้มากเกินไปและไม่ให้เรียกเก็บเป็นเงินก้อนในครั้งเดียวเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาชะลอการชำระหนี้

7.34.2 ตามที่ธนาคารได้ลงนามสัญญาขายลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (บสภ.) และ บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บสส.) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563 โดยมีเงินต้นตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 2,811.31 ล้านบาท ธนาคารได้ออนสิทธิเรียกร้อง และผลประโยชน์ใด ๆ ในหนี้ รวมถึงส่งมอบเอกสารที่เกี่ยวข้องให้กับ บสภ. และ บสส. ในฐานะผู้ซื้อ แล้วเมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2563

#### 7.35 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยรักษาการกรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2564

