

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสดาวัลย์ โชติमानนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวสุชาดา ศรีสกลกิจ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 21 ธันวาคม 2566

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์			
เงินสด		194	193
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	16,332,494	5,486,992
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,229	1,210
สินทรัพย์อนุพันธ์	5.4	398,974	360,664
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	4,611,186	3,992,251
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.6	146,279,040	151,739,405
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.32.2	5,325,180	4,442,887
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	5.32.4	155,240	41,957
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8	645,227	340,227
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.9	702,966	721,566
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.10	144,261	168,001
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	5.11	419,265	390,956
รายได้แผ่นดินจ่ายล่วงหน้า		-	266,520
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		66,092	71,789
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		3,070,491	2,157,483
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.12	110,139	112,296
รวมสินทรัพย์		178,261,978	170,294,397

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566


หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	5.13	53,455,043	50,222,530
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.14	16,812,800	21,814,817
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		335,568	383,619
หนี้สินอนุพันธ์	5.4	3,283,296	2,765,767
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	74,170,508	67,844,450
ประมาณการหนี้สิน	5.16	1,250,797	637,139
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,211,832	557,079
สำรองบริการประกัน	5.17	833,360	784,774
หนี้สินอื่น	5.18	746,467	737,234
รวมหนี้สิน		152,099,671	145,747,409
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	5.20	16,998,000	14,998,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		16,998,000	14,998,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(407)	(656)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		9,639,000	8,886,000
ยังไม่ได้จัดสรร		(474,286)	663,644
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		26,162,307	24,546,988
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		178,261,978	170,294,397
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			



(นายรักรักษ์ วรจิโกคาทร)

กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรอรุนเดชะ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย	2,343,870	1,656,970
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,259,930	675,117
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,083,940	981,853
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	109,733	105,828
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	38,594	46,262
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	71,139	59,566
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,682	22,930
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	649	4,298
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	82,201	39,792
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,253,611	1,108,439
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	279,385	273,363
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,686	2,379
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	32,491	29,593
หนี้สูญค่าสินค้าไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(40,535)	(40,775)
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับการผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ	(13,752)	(2,519)
อื่น ๆ	70,704	92,216
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	330,979	354,257
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	63,591	40,168
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	689,002	388,570
กำไรสุทธิ	170,039	325,444
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1	73
กำไรจากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	19,089	6,035
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	19,090	6,108
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	189,129	331,552
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

(นายรักษ์ วรกิจโกศล)

กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)


ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย	5.26	6,623,148	4,271,169
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.27	3,429,098	1,442,530
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,194,050	2,828,639
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		369,536	388,819
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		125,470	154,799
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.28	244,066	234,020
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5.29	50,096	3,753
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		8,125	33,386
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.32.5	213,429	108,674
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,709,766	3,208,472
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		824,374	797,677
ค่าตอบแทนกรรมการ		7,252	6,989
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		96,079	87,922
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	5.30	25,268	61,338
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		146	4,443
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับการผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ		(15,336)	(3,886)
อื่น ๆ		209,532	214,388
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,147,315	1,168,871
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.32.6	180,311	108,906
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5.31	2,135,847	1,000,886
กำไรสุทธิ		246,293	929,809
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		249	(1,207)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		19,777	45,555
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		20,026	44,348
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		266,319	974,157
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้			


(นายรักษ์ วรกิจโกศล)
กรรมการผู้จัดการ


(นางวันเพ็ญ ออราชุนเดช)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	14,998,000	442	8,120,000	561,395	23,679,837
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	766,000	(766,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(662,000)	(662,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(1,207)	-	975,364	974,157
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565	14,998,000	(765)	8,886,000	108,759	23,991,994
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	14,998,000	(656)	8,886,000	663,644	24,546,988
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	5.20 2,000,000	-	-	-	2,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	753,000	(753,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน	5.21 -	-	-	(651,000)	(651,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	249	-	266,070	266,319
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2566	16,998,000	(407)	9,639,000	(474,286)	26,162,307

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายรักษ์ วรกิจโภคาทร)
 กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)
 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	246,293	929,809
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	100,934	91,953
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,140,788	1,036,084
(กำไร) ขาดทุน จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(310)	6,133
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(110,570)	(2,297,230)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	146	4,443
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	327,529	1,165,554
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	415,632	2,477,184
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	21,331	5,295
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	8,004	9,704
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	25,268	61,338
เงินทროงจ่ายค่าใช้จ่ายอื่นลดลง	7	27
รายได้ค้างรับ ลดลง (เพิ่มขึ้น)	2,014	(1,925)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น ลดลง (เพิ่มขึ้น)	6,695	(16,918)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(40,369)	(15,712)
	3,143,392	3,455,739
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,312,234)	(2,900,844)
รายได้เงินปันผล	(6)	(8)
เงินสดรับดอกเบี้ย	6,571,659	4,150,682
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,909,299)	(1,090,637)
เงินสดรับเงินปันผล	6	8
	3,493,518	3,614,940
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,847,205)	(406,172)
เงินให้สินเชื่อ	5,607,010	(1,909,104)
ทรัพย์สินรอการขาย	9,576	29,203
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	(41)	(41)
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	(797,554)	(2,176,439)
สินทรัพย์อื่น	(13,803)	(16,500)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หน่วย : พันบาท

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	3,116,944	(3,399,839)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,985,125)	(5,334,041)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(48,166)	(88,388)
หนี้สินอื่น	43,019	(135,082)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(4,421,827)	(9,821,463)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,967	177
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(4,680,000)	(5,910,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	4,033,000	5,910,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(18,654)	(20,348)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,683	12,539
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(15,490)	(21,549)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(674,494)	(29,181)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	3,500,000	17,029,211
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,140)	(6,815,325)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	2,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(16,058)	(10,612)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(384,480)	(353,170)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	5,096,322	9,850,104
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1	(540)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	193	715
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	194	175

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายรักษ์ วรกิจโภคาทร)

กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
3	การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II	15
4	ประมาณการและข้อสมมติ	16
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	16
5.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	17
5.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	19
5.4	อนุพันธ์	20
5.5	เงินลงทุนสุทธิ	23
5.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	24
5.7	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	25
5.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	28
5.9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	29
5.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	30
5.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	30
5.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	30
5.13	เงินรับฝาก	31
5.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	31
5.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32
5.16	ประมาณการหนี้สิน	33
5.17	สำรองบริการประกัน	35
5.18	หนี้สินอื่น	35
5.19	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	36
5.20	ทุน	37
5.21	เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	37
5.22	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	37

๗

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
5.23	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	38
5.24	สัญญาเช่า	38
5.25	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรม ในประเทศและต่างประเทศ	38
5.26	รายได้ดอกเบี้ย	41
5.27	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41
5.28	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	41
5.29	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	42
5.30	หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	42
5.31	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42
5.32	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	43
5.33	การอนุมัติงบการเงิน	45

๗

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี แสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้น้อย่างยั่งยืน) และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 14/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน และหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ฝกจ.(07) ว. 1156/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้้อย่างยั่งยืน) นอกจากนี้สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัตินี้

๙

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 และมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร ได้แก่

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

2.3.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 โดยฉบับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1	การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารยังไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

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

2.4 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว เช่น การลดดอกเบี้ยคงค้าง การลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ซึ่งทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest rate: EIR) ลดลง หรือ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตามสัญญาลดลง หรือผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้อื่น (กรณีนี้รวมถึง การปรับเงื่อนไขบางประการที่ให้ประโยชน์แก่ลูกหนี้ เช่น การตัดชำระเงินต้นก่อนดอกเบี้ยตามความเหมาะสม) การรับโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ การรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน การปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาวร่วมกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้วิธีอื่นที่ช่วยลดภาระให้กับลูกหนี้ รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกับการให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้ ให้ถือปฏิบัติดังนี้

การจัดชั้น

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

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

- การให้สินเชื่อเพิ่มเติม (new money) เพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สถาบันการเงินสามารถจัดชั้นสินเชื่อเพิ่มเติมเป็นชั้น performing

๒๓

หรือ stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่า ลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้

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

การกันสำรอง

- ในกรณีที่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารสามารถใช้ EIR ใหม่ เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

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

- ให้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามประกาศ ธปท. และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

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

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

5) หากสถาบันการเงินเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี สถาบันการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้ทางเลือกดังกล่าว ข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่สถาบันการเงินปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินทุกฉบับที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและผลต่อการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังคงต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินทุกฉบับที่มีผลบังคับใช้และเกี่ยวข้องกับการจัดทำงานการเงินของธนาคารในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

ก

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2566</u>	<u>31 ธันวาคม 2565</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	16,998.00	14,998.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	9,639.00	8,886.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	<u>(755.32)</u>	<u>(855.58)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	25,881.68	23,028.42
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,604.50	1,648.79
ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>-</u>	<u>1.80</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	<u>2,604.50</u>	<u>1,650.59</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	<u>28,486.18</u>	<u>24,679.01</u>

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	<u>30 กันยายน 2566</u>	<u>31 ธันวาคม 2565</u>
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.42%	11.25%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.67%	12.05%

หน่วย : ล้านบาท

	<u>30 กันยายน 2566</u>	<u>31 ธันวาคม 2565</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	28,267.26	24,190.72
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	13.57%	11.81%



4. ประมาณการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้ในการประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.25	(1.21)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	315.63	93.40

5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	0.19	0.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	16,332.49	16,332.49
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.23	-	-	1.23
สินทรัพย์อนุพันธ์	398.97	-	-	398.97
เงินลงทุนสุทธิ	-	2.64	4,608.55	4,611.19
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	146,279.04	146,279.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	5,325.18	5,325.18
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	155.24	155.24
รวม	<u>400.20</u>	<u>2.64</u>	<u>172,700.69</u>	<u>173,103.53</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	53,455.04	53,455.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	16,812.80	16,812.80
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	335.57	335.57
หนี้สินอนุพันธ์	3,283.30	-	-	3,283.30
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	74,170.51	74,170.51
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	845.84	845.84
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,211.83	1,211.83
รวม	<u>3,283.30</u>	<u>-</u>	<u>146,831.59</u>	<u>150,114.89</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	0.19	0.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	5,486.99	5,486.99
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.21	-	-	1.21
สินทรัพย์อนุพันธ์	360.66	-	-	360.66
เงินลงทุนสุทธิ	-	6.34	3,985.91	3,992.25
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	-	-	151,739.41	151,739.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบียค้างรับสุทธิ	-	-	4,442.89	4,442.89
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	41.96	41.96
รวม	<u>361.87</u>	<u>6.34</u>	<u>165,697.35</u>	<u>166,065.56</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	50,222.53	50,222.53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	21,814.82	21,814.82
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	383.62	383.62
หนี้สินอนุพันธ์	2,765.77	-	-	2,765.77
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	67,844.45	67,844.45
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน				
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	220.41	220.41
ดอกเบียค้างจ่าย	-	-	557.08	557.08
รวม	<u>2,765.77</u>	<u>-</u>	<u>141,042.91</u>	<u>143,808.68</u>

ปช

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	10.89	-	10.89	16.46	200.00	216.46
ธนาคารพาณิชย์	1,049.93	2,650.00	3,699.93	728.91	990.00	1,718.91
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.01</u>	<u>9,850.00</u>	<u>9,850.01</u>	<u>0.01</u>	<u>1,100.00</u>	<u>1,100.01</u>
รวม	1,060.83	12,500.00	13,560.83	745.38	2,290.00	3,035.38
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.03	0.03
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.66)</u>	<u>(14.63)</u>	<u>(15.29)</u>	<u>(0.50)</u>	<u>(1.99)</u>	<u>(2.49)</u>
รวมในประเทศ	<u>1,060.17</u>	<u>12,485.37</u>	<u>13,545.54</u>	<u>744.88</u>	<u>2,288.04</u>	<u>3,032.92</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	841.79	1,348.95	2,190.74	824.98	1,436.70	2,261.68
เงินเยน	37.45	-	37.45	40.39	-	40.39
เงินยูโร	34.06	440.87	474.93	100.07	-	100.07
เงินสกุลอื่น	<u>80.01</u>	<u>-</u>	<u>80.01</u>	<u>52.38</u>	<u>-</u>	<u>52.38</u>
รวม	993.31	1,789.82	2,783.13	1,017.82	1,436.70	2,454.52
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4.65	4.65	-	0.37	0.37
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.26)</u>	<u>(0.57)</u>	<u>(0.83)</u>	<u>(0.32)</u>	<u>(0.50)</u>	<u>(0.82)</u>
รวมต่างประเทศ	<u>993.05</u>	<u>1,793.90</u>	<u>2,786.95</u>	<u>1,017.50</u>	<u>1,436.57</u>	<u>2,454.07</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>2,053.22</u>	<u>14,279.27</u>	<u>16,332.49</u>	<u>1,762.38</u>	<u>3,724.61</u>	<u>5,486.99</u>

5.4 อนุพันธ์

5.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	30 กันยายน 2566		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	397.87	445.96	22,741.74

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	360.66	292.67	18,398.50

5.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และ
ความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		เครื่องมือที่ใช้	การเปลี่ยนแปลงใน งบแสดงฐานะ การเงินที่รวม เครื่องมือที่ใช้	การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็น เกณฑ์ในการรับรู้ความ ไม่มีประสิทธิภาพของ การป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มี ประสิทธิภาพของ การป้องกัน ความเสี่ยงที่ได้ รับรู้ใน งบกำไรขาดทุน	รายการใน งบกำไรขาดทุนที่ รวมความไม่มี ประสิทธิภาพ ของการป้องกัน ความเสี่ยง
		สินทรัพย์	หนี้สิน					
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย								
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้								เครื่องมือทางการเงินที่
ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา				หนี้สิน				วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	29,246.64	-	2,835.79	อนุพันธ์	(2,835.79)	-		ผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้								เครื่องมือทางการเงินที่
ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ย				สินทรัพย์				วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
คงที่	3,000.00	1.10	1.55	อนุพันธ์	(0.45)	-		ผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	32,246.64	1.10	2,837.34		(2,836.24)	-		

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		เครื่องมือที่ใช้	ไม่มีประสิทธิภาพของ	การป้องกันความเสี่ยง	งบกำไรขาดทุน	ความเสี่ยง	รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง
		สินทรัพย์	หนี้สิน						
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย									
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย									กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	27,649.92	-	2,473.10	อนุพันธ์	(2,473.10)	-			ผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	ประสิทธิภาพของการป้องกัน	งบกำไรขาดทุน	มูลค่าสะสมของส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน				
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย								
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	26,410.86	2,835.79	-	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,835.79	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	998.45	1.55	-	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1.55	-	
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	2,001.10	-	(1.10)	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1.10)	-	
รวม	-	29,410.41	2,837.34	(1.10)		2,836.24	-	

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		การเปลี่ยนแปลง ในมูลค่ายุติธรรม ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ ในการรับรู้ ความไม่มี ประสิทธิภาพ ของการป้องกัน ความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของ ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากการป้องกัน ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ที่คงเหลืออยู่ใน งบแสดงฐานะการเงิน สำหรับรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยงที่ได้ หยุดปรับผลกำไรขาดทุน จากการป้องกันความเสี่ยง
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน		
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย						
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		(25,176.82)	2,473.10		ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	2,473.10

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินลงทุน ดังนี้

	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	4,608.55	3,985.91
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2.64	6.34
รวม	4,611.19	3,992.25

5.5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,612.15	3,986.47
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3.60)	(0.56)
รวม	4,608.55	3,985.91

5.5.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	4.01
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.84	0.72
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	1.80	1.61
รวม	2.64	6.34

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินเบิกเกินบัญชี	142.79	145.53
เงินให้กู้ยืม	159,281.00	163,525.02
อื่น ๆ	116.28	115.86
รวมเงินให้สินเชื่อ	159,540.07	163,786.41
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(229.44)	(188.76)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	159,310.63	163,597.65
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,131.85	914.96
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	160,442.48	164,512.61
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14,163.44)	(12,773.20)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	146,279.04	151,739.41

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่ไม่ใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลวงวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	808.34	840.34

5.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ในประเทศ	106,899.29	111,917.84
ต่างประเทศ	52,640.78	51,868.57
รวม	159,540.07	163,786.41

7/1

5.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566		31 ธันวาคม 2565	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน
	และดอกเบี้ย	ด้านเครดิต	และดอกเบี้ย	ด้านเครดิต
	ค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	147,689.08	4,134.21	153,004.98	4,501.43
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	6,090.83	4,241.71	6,635.45	4,152.50
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>6,662.57</u>	<u>5,787.52</u>	<u>4,872.18</u>	<u>4,119.27</u>
รวม	<u>160,442.48</u>	<u>14,163.44</u>	<u>164,512.61</u>	<u>12,773.20</u>

5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	1.84	1.47	-	3.31
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>8.79</u>	<u>4.02</u>	<u>-</u>	<u>12.81</u>
ยอดปลายงวด	<u>10.63</u>	<u>5.49</u>	<u>-</u>	<u>16.12</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	0.56	-	-	0.56
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>3.04</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.04</u>
ยอดปลายงวด	<u>3.60</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.60</u>

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ				
ยอดต้นงวด	4,501.43	4,152.50	4,119.27	12,773.20
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>(367.22)</u>	<u>89.21</u>	<u>1,668.25</u>	<u>1,390.24</u>
ยอดปลายงวด	<u>4,134.21</u>	<u>4,241.71</u>	<u>5,787.52</u>	<u>14,163.44</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับ				
ยอดต้นงวด	48.05	-	-	48.05
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>(5.46)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5.46)</u>
ยอดปลายงวด	<u>42.59</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42.59</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	2.88	0.03	-	2.91
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(0.05)	0.01	-	(0.04)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้รับหรือได้มา	0.47	1.43	-	1.90
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	<u>(1.46)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1.46)</u>
ยอดปลายงวด	<u>1.84</u>	<u>1.47</u>	<u>-</u>	<u>3.31</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีกรเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	0.56	-	-	0.56
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	0.56	-	-	0.56
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(0.56)	-	-	(0.56)
ยอดปลายงวด	<u>0.56</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.56</u>
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	4,044.43	3,990.89	3,605.89	11,641.21
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	5.59	(256.28)	250.69	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	234.87	350.75	246.13	831.75
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	280.39	71.09	89.92	441.40
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(63.85)	(3.95)	(73.36)	(141.16)
ยอดปลายงวด	<u>4,501.43</u>	<u>4,152.50</u>	<u>4,119.27</u>	<u>12,773.20</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	29.20	-	-	29.20
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	9.29	-	-	9.29
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	11.10	-	-	11.10
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1.54)	-	-	(1.54)
ยอดปลายงวด	<u>48.05</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48.05</u>

5.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	492.24	315.69	10.55	797.38
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>23.44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	515.68	315.69	10.55	820.82
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	<u>(175.45)</u>	<u>(0.14)</u>	<u>-</u>	<u>(175.59)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>340.23</u>	<u>315.55</u>	<u>10.55</u>	<u>645.23</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	440.12	95.91	43.79	492.24
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>23.44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	463.56	95.91	43.79	515.68
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	<u>(176.58)</u>	<u>(4.44)</u>	<u>(5.57)</u>	<u>(175.45)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>286.98</u>	<u>91.47</u>	<u>38.22</u>	<u>340.23</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 797.38 ล้านบาท และ 492.24 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 จำนวน 3.52 ล้านบาท และ 13.61 ล้านบาท ตามลำดับ

Handwritten mark

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566								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	436.73	7.98	-	444.71	238.54
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	143.28	-	-	143.28	127.85	1.93	-	129.78	13.50
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	365.18	19.02	0.29	383.91	309.70	23.59	0.24	333.05	50.86
-ยานพาหนะ	29.34	-	8.37	20.97	16.46	1.76	6.06	12.16	8.81
รวม	<u>1,612.31</u>	<u>19.02</u>	<u>8.66</u>	<u>1,622.67</u>	<u>890.74</u>	<u>35.26</u>	<u>6.30</u>	<u>919.70</u>	<u>702.97</u>

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565								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	426.07	10.66	-	436.73	246.52
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	144.12	1.39	2.23	143.28	127.07	3.00	2.22	127.85	15.43
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	354.34	21.05	10.21	365.18	290.48	29.38	10.16	309.70	55.48
-ยานพาหนะ	110.88	-	81.54	29.34	64.02	1.32	48.88	16.46	12.88
สินทรัพย์ระหว่างทำ	-	0.10	0.10	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,683.85</u>	<u>22.54</u>	<u>94.08</u>	<u>1,612.31</u>	<u>907.64</u>	<u>44.36</u>	<u>61.26</u>	<u>890.74</u>	<u>721.57</u>

๗

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	ยอด	ไม่มีตัวตน
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอนออก	ปลายงวด	สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	453.41	7.77	-	461.18	286.38	47.37	-	333.75	127.43
สินทรัพย์ระหว่างทำ	0.97	20.71	4.85	16.83	-	-	-	-	16.83
รวม	454.38	28.48	4.85	478.01	286.38	47.37	-	333.75	144.26

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	ยอด	ไม่มีตัวตน
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอนออก	ปลายงวด	สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	416.14	37.27	-	453.41	225.54	60.84	-	286.38	167.03
สินทรัพย์ระหว่างทำ	51.73	11.67	62.43*	0.97	-	-	-	-	0.97
รวม	467.87	48.94	62.43	454.38	225.54	60.84	-	286.38	168.00

* เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2565 ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษาตามสัญญาประนีประนอมยอมความในคดีระหว่างธนาคารและผู้ให้บริการจัดหาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยธนาคารได้รับชำระต้นเงินและดอกเบี้ยครบถ้วนตามคำพิพากษาแล้วเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2565 และได้ตัดจำหน่ายระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างทำดังกล่าว จำนวน 47.08 ล้านบาท

5.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	0.04	-
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	419.23	390.96
รวม	419.27	390.96

5.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
รายได้ค้างรับสุทธิ	10.67	6.01
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	477.24	472.32
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(477.24)	(472.32)
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	93.36	100.57
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.86	2.90
อื่น ๆ	3.25	2.82
รวม	110.14	112.30

5.13 เงินรับฝาก

5.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,316.65	3,937.41
ออมทรัพย์	438.92	95.89
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	6,092.06	7,124.75
บัตรเงินฝาก	43,607.41	39,064.48
รวม	<u>53,455.04</u>	<u>50,222.53</u>

5.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 กันยายน 2566			31 ธันวาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	52,017.38	53.75	52,071.13	47,741.41	577.55	48,318.96
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	839.25	459.40	1,298.65	1,413.23	391.20	1,804.43
เงินสกุลอื่น	64.55	20.71	85.26	84.83	14.31	99.14
รวม	<u>52,921.18</u>	<u>533.86</u>	<u>53,455.04</u>	<u>49,239.47</u>	<u>983.06</u>	<u>50,222.53</u>

5.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	5,895.27	5,870.09
ธนาคารพาณิชย์	8,748.83	10,540.54
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,160.91	3,476.07
สถาบันการเงินอื่น	<u>1,000.00</u>	<u>1,000.00</u>
รวมในประเทศ	<u>16,805.01</u>	<u>20,886.70</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	6.69	79.62
เงินยูโร	-	11.55
เงินสกุลอื่น	-	836.95
รวมต่างประเทศ	6.69	928.12
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่ายุติธรรม	<u>1.10</u>	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>16,812.80</u>	<u>21,814.82</u>

๒๓

5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	18,500.00	58,493.28	76,993.28
อื่น ๆ	14.56	-	14.56
รวม	18,514.56	58,493.28	77,007.84
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสุทธิรวม	(1.55)	(2,835.78)	(2,837.33)
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>18,513.01</u>	<u>55,657.50</u>	<u>74,170.51</u>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	15,000.00	55,299.84	70,299.84
อื่น ๆ	17.71	-	17.71
รวม	15,017.71	55,299.84	70,317.55
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสุทธิรวม	-	(2,473.10)	(2,473.10)
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>15,017.71</u>	<u>52,826.74</u>	<u>67,844.45</u>

5.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2566-2567	LIBOR + MARGIN	27,418.73	25,921.80
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2568-2574	1.457% - 3.902%	28,238.77	26,904.94
พันธบัตร	บาท	2569	THOR ± MARGIN	2,000.00	2,000.00
พันธบัตร	บาท	2568-2574	1.99% - 2.84%	16,498.45	13,000.00
อื่น ๆ	บาท	2567-2570	0%	14.56	17.71
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>74,170.51</u>	<u>67,844.45</u>

5.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2566</u>	<u>31 ธันวาคม 2565</u>
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน		
สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	845.84	220.41
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	30.62	30.63
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	331.77	328.20
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	32.56	57.90
ประมาณการหนี้สินอื่น	<u>10.01</u>	<u>-</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>1,250.80</u>	<u>637.14</u>

5.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2566</u>	<u>31 ธันวาคม 2565</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	173.47	164.93
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	30.19	53.91
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>642.18</u>	<u>1.57</u>
รวม	<u>845.84</u>	<u>220.41</u>

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>30 กันยายน 2566</u>			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL -not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
ยอดต้นงวด	164.93	53.91	1.57	220.41
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>8.54</u>	<u>(23.72)</u>	<u>640.61</u>	<u>625.43</u>
ยอดปลายงวด	<u>173.47</u>	<u>30.19</u>	<u>642.18</u>	<u>845.84</u>

Handwritten mark

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL -not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	
ยอดต้นงวด	156.04	49.57	-	205.61
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>8.89</u>	<u>4.34</u>	<u>1.57</u>	<u>14.80</u>
ยอดปลายงวด	<u>164.93</u>	<u>53.91</u>	<u>1.57</u>	<u>220.41</u>

5.16.2 ประเมินการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
ยอดต้นงวด	328.20	338.52
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	24.73	18.25
- ต้นทุนดอกเบี้ย	8.85	10.27
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(19.78)	(25.99)
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	<u>(10.23)</u>	<u>(12.85)</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>331.77</u>	<u>328.20</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2566	2565
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	0% - 15.00%	0% - 14.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 15.72%	0% - 19.23%
อัตราคิดลด	2.46% - 3.83%	1.37% - 4.04%
อัตรารมณะ	TMO17	TMO17

5.17 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2566</u>	<u>31 ธันวาคม 2565</u>
สำรองการประกันการส่งออก	457.46	416.43
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	196.39	187.72
สำรองเพื่อการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>179.51</u>	<u>180.62</u>
รวม	<u>833.36</u>	<u>784.77</u>

5.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2566</u>	<u>31 ธันวาคม 2565</u>
เงินหลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	27.42	29.38
เงินมัดจำ	20.52	28.58
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	72.44	91.93
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	30.17	29.27
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	17.62	32.68
หนี้สินตามสัญญาเช่า	92.91	99.42
รายได้รับล่วงหน้า	60.30	52.87
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอ นำส่ง	6.08	17.36
บัญชีพักหนี้สิน	418.62	354.54
อื่น ๆ	<u>0.39</u>	<u>1.20</u>
รวม	<u>746.47</u>	<u>737.23</u>

๒๓

5.19 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>30 กันยายน 2566</u>		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.23	-	1.23
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	398.97	398.97
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	<u>2.64</u>	<u>2.64</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1.23</u>	<u>401.61</u>	<u>402.84</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	<u>3,283.30</u>	<u>3,283.30</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>3,283.30</u>	<u>3,283.30</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>31 ธันวาคม 2565</u>		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.21	-	1.21
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	360.66	360.66
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>4.01</u>	<u>2.33</u>	<u>6.34</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>5.22</u>	<u>362.99</u>	<u>368.21</u>
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	<u>2,765.77</u>	<u>2,765.77</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>-</u>	<u>2,765.77</u>	<u>2,765.77</u>

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

๗

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาที่อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้า หรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่เป็นราคาจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (Observable Market Data)

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับราคาหุ้นกับมูลค่าทางบัญชี

5.20 ทุน

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

5.21 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

กระทรวงการคลังโดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 นำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 651.00 ล้านบาท โดยธนาคารนำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 266.52 ล้านบาท เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 และนำส่งรายได้แผ่นดินส่วนที่เหลือ จำนวน 384.48 ล้านบาท เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566

5.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 กันยายน 2566</u>	<u>31 ธันวาคม 2565</u>
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	195.38	542.88
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,121.94	1,377.87
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,207.33	1,363.41
การรับประกันการส่งออก	38,091.91	35,625.64
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	604.30	587.44
การค้าประกันอื่น	7,055.57	6,819.04
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,267.21	3,088.84
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>17,941.57</u>	<u>16,988.08</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>28,868.65</u>	<u>27,483.40</u>
รวม	<u>69,485.21</u>	<u>66,393.20</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล จำนวน 5 คดี จำแนกเป็นคดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบชำระหนี้ให้แก่ผู้ฟ้องร้อง จำนวน 3 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 23.81 ล้านบาท คดีความที่ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้ธนาคารชำระหนี้ตามที่โจทก์ฟ้องบางส่วน จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 11.36 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

5.23 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.24 สัญญาเช่า

5.24.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	การครบกำหนด ของหนี้สิน	มูลค่าตามบัญชี		ค่าเสื่อมราคา	
		30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566	30 กันยายน 2565
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2567 - 2572	34.91	33.32	5.56	5.97
สิทธิการใช้อุปกรณ์	2565	-	-	-	0.66
สิทธิการใช้รถยนต์	2568 - 2571	58.45	67.25	12.35	5.72
รวม		93.36	100.57	17.91	12.35

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 17.89 ล้านบาท และ 13.23 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 1.83 ล้านบาท และ 0.97 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.25 ล้านบาท และ 0.24 ล้านบาท ตามลำดับ

5.24.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 4.12 ล้านบาท และ 8.27 ล้านบาท ตามลำดับ

5.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

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

5.25.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2566		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	178,249.89	12.09	178,261.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	16,330.81	1.68	16,332.49
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.23	-	1.23
เงินลงทุนสุทธิ	4,611.19	-	4,611.19
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	146,279.04	-	146,279.04
เงินรับฝาก	53,455.04	-	53,455.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	16,812.80	-	16,812.80
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	74,170.51	-	74,170.51

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	170,282.45	11.95	170,294.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	5,485.14	1.85	5,486.99
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.21	-	1.21
เงินลงทุนสุทธิ	3,992.25	-	3,992.25
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	151,739.41	-	151,739.41
เงินรับฝาก	50,222.53	-	50,222.53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	21,814.82	-	21,814.82
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	67,844.45	-	67,844.45

5.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

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

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	4,271.17	-	4,271.17
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,442.41)	(0.12)	(1,442.53)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,828.76	(0.12)	2,828.64
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	234.02	-	234.02
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	145.82	-	145.82
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,259.14)	(18.64)	(1,277.78)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,949.46	(18.76)	1,930.70
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,000.89)	-	(1,000.89)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>948.57</u>	<u>(18.76)</u>	<u>929.81</u>

5.26 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2566</u>	<u>2565</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	284.57	106.18
เงินลงทุนในตราสารหนี้	46.85	17.22
เงินให้สินเชื่อ	<u>6,291.73</u>	<u>4,147.77</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>6,623.15</u>	<u>4,271.17</u>

5.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2566</u>	<u>2565</u>
เงินรับฝาก	389.07	297.21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	344.60	175.42
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1.83	0.97
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	2,671.02	<u>952.96</u>
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>22.58</u>	<u>15.97</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>3,429.10</u>	<u>1,442.53</u>

5.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2566</u>	<u>2565</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	50.24	56.89
- รายได้จากบริการรับประกัน	203.22	233.62
- อื่น ๆ	<u>116.08</u>	<u>98.31</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>369.54</u>	<u>388.82</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	117.30	132.45
- อื่น ๆ	<u>8.17</u>	<u>22.35</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>125.47</u>	<u>154.80</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>244.07</u>	<u>234.02</u>

๗๖

5.29 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2566</u>	<u>2565</u>
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	50.08	3.83
- ตราสารทุน	<u>0.02</u>	<u>(0.08)</u>
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>50.10</u>	<u>3.75</u>

5.30 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2566</u>	<u>2565</u>
หนี้สูญและสำรองจากการประกันการส่งออก	14.23	9.82
หนี้สูญและสำรองจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	3.75	3.65
หนี้สูญและสำรองจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>7.29</u>	<u>47.87</u>
รวม	<u>25.27</u>	<u>61.34</u>

5.31 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2566</u>	<u>2565</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12.81	1.42
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3.04	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ *	1,492.02	998.52
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	(5.46)	(7.09)
ลูกหนี้อื่น ๆ	<u>8.01</u>	<u>1.84</u>
รวม	1,510.42	994.69
ภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	<u>625.43</u>	<u>6.20</u>
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>2,135.85</u>	<u>1,000.89</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

๗๕

5.32 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

5.32.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้
หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5,325.18	4,442.89
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	155.24	41.96
รวมสินทรัพย์	<u>5,480.42</u>	<u>4,484.85</u>

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจาก
ธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	2566	2565
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	213.43	108.68
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(180.31)	(108.91)
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมโครงการนโยบายรัฐ	<u>5.46</u>	<u>7.09</u>
กำไรสุทธิ	<u>38.58</u>	<u>6.86</u>

5.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	30 กันยายน 2566	31 ธันวาคม 2565
1. มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	2563 - 2571	2,017.12	2,655.61
2. มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และต้องการปรับปรุงเครื่องจักรหรือลงทุนในเครื่องจักรใหม่และเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการผลิต รวมถึงผู้ประกอบการที่เริ่มฟื้นตัวให้กลับมาประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สามารถแข่งขันกับตลาดโลกได้	2564 - 2573	3,308.06	1,787.28
	รวม		<u>5,325.18</u>	<u>4,442.89</u>

๗

5.32.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566

<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	250	5,367.77	42.59

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	235	4,490.94	48.05

5.32.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการต่าง ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2566 31 ธันวาคม 2565

มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	46.31	20.62
มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	108.93	21.34
รวม	155.24	41.96

5.32.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2566</u>	<u>2565</u>
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	100.15	53.50
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	113.28	55.18
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	213.43	108.68

PF

5.32.6 ค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรณนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรณนโยบายรัฐ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565

ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2566</u>	<u>2565</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยยุทธกรรณนโยบายรัฐ	95.25	36.47
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	0.60	1.41
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานยุทธกรรณนโยบายรัฐ	<u>84.46</u>	<u>71.03</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรณนโยบายรัฐ	<u>180.31</u>	<u>108.91</u>

5.33 การอนุมัติงบประมาณเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2566