



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคาร ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น



ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง



- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและระยะเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางลดาวัลย์ โชติมานนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวจิตรประภาทร ตันตยวงศ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท
31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินสด		193	715
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.3	5,486,992	8,604,628
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,210	1,261
สินทรัพย์อนุพันธ์	6.4	360,664	286,409
เงินลงทุนสุทธิ	6.5	3,992,251	4,002,715
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.6	151,739,405	138,486,026
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.32.2	4,442,887	3,127,908
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	6.32.4	41,957	52,459
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	340,227	286,984
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	721,566	776,209
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	168,001	242,327
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	390,956	312,355
รายได้แผ่นดินจ่ายล่วงหน้า		266,520	308,830
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		71,789	57,543
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex		2,157,483	174,118
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	112,296	83,802
รวมสินทรัพย์		170,294,397	156,804,289

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท
31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	6.13	50,222,530	48,150,034
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.14	21,814,817	21,087,766
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		383,619	233,027
หนี้สินอนุพันธ์	6.4	2,765,767	748,135
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	67,844,450	60,639,636
ประมาณการหนี้สิน	6.16	637,139	619,021
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		557,079	216,776
สำรองบริการประกัน	6.17	784,774	651,033
หนี้สินอื่น	6.18	737,234	779,024
รวมหนี้สิน		<u>145,747,409</u>	<u>133,124,452</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	6.20	<u>14,998,000</u>	<u>14,998,000</u>
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		<u>14,998,000</u>	<u>14,998,000</u>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(656)	442
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		8,886,000	8,120,000
ยังไม่ได้จัดสรร		663,644	561,395
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>24,546,988</u>	<u>23,679,837</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>170,294,397</u></u>	<u><u>156,804,289</u></u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

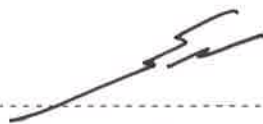
(นายรัชนีกร วิทิจโกคาทร)
กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ ออรรุณเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

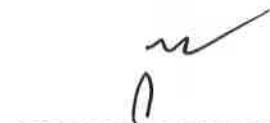
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2565	2564	
รายได้ดอกเบี้ย	6.26	6,182,514	4,658,813
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.27	2,361,611	1,205,817
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,820,903	3,452,996
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		592,920	538,517
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		226,322	180,003
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.28	366,598	358,514
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.29	34,340	5,818
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		87,980	10,642
รายได้จากกฎกรรมนโยบายรัฐ	6.32.5	156,641	90,248
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		4,466,462	3,918,218
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,057,495	1,067,695
ค่าตอบแทนกรรมการ		9,534	6,991
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		120,735	138,199
หนี้สูญค่าสินค้าหมดแทนและสำรองบริการรับประกัน	6.30	79,499	10,165
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		4,443	2,861
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ		12,709	(80,519)
อื่น ๆ		389,352	277,882
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,673,767	1,423,274
กำไรขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6.32.6	156,145	113,106
กำไรสุทธิ	6.31	1,132,295	850,364
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,098)	2,004
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		25,994	35,523
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		24,896	37,527
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		1,529,151	1,569,001
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			



(นายรักษ์ วรกิจโภคาทร)
กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถสุนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	12,800,000	(1,562)	8,120,000	(1,005,602)	19,912,836
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	2,198,000	-	-	-	2,198,000
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	2,004	-	1,566,997	1,569,001
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	14,998,000	442	8,120,000	561,395	23,679,837
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	14,998,000	442	8,120,000	561,395	23,679,837
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	766,000	(766,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน	6.21	-	-	(662,000)	(662,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(1,098)	-	1,530,249	1,529,151
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	14,998,000	(656)	8,886,000	663,644	24,546,988

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายรัชฎ์ วรกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หน่วย : พันบาท	
	<u>2565</u>	<u>2564</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	1,504,255	1,531,474
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	118,181	110,399
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,169,735	913,595
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6,606	(118)
(กำไร) ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(42,667)	30,288
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,265,587)	(353,544)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	4,443	2,861
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,341,871	842,411
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	2,671,264	612,777
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	8,853	(631)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	29,315	(41,991)
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	79,499	10,165
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายอื่นลดลง	27	7
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,804)	1,344
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(14,704)	6,510
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	17,853	19,596
	4,625,140	3,685,143
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,926,566)	(3,511,472)
รายได้เงินปันผล	(8)	(57)
เงินสดรับดอกเบี้ย	6,124,189	4,670,964
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,060,727)	(1,341,028)
เงินสดรับเงินปันผล	8	57
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	4,762,036	3,503,607
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,122,946	(345,972)
เงินให้สินเชื่อ	(16,261,769)	(14,641,387)
ทรัพย์สินรอการขาย	33,081	1,806
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	(2,032,268)	(51,794)
สินทรัพย์อื่น	(15,541)	(7,955)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หน่วย : พันบาท	
	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	2,150,400	3,729,399
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	676,756	969,386
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	150,898	(189,046)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(6,500,000)
หนี้สินอื่น	(82,841)	91,511
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(7,496,302)	(13,440,445)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(1,149)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	484	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(8,960,000)	(6,100,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	8,960,000	7,200,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(21,906)	(10,090)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	26,113	127
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(35,275)	(85,750)
เงินสดรับจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	89,747	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	59,163	1,003,138
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	17,029,211	10,594,388
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(8,956,361)	(39,353)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	2,198,000
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(16,543)	(9,975)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(619,690)	(308,830)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	7,436,617	12,434,230
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(522)	(3,077)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	715	3,792
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	193	715

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวัชร วรกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถนุเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	12
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	12
3	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	16
4	การบริหารความเสี่ยง	27
5	ประมาณการและข้อสมมติ	32
6	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	32
6.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	33
6.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	35
6.4	อนุพันธ์	36
6.5	เงินลงทุนสุทธิ	39
6.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	40
6.7	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42
6.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	46
6.9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	47
6.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	48
6.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	48
6.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	48
6.13	เงินรับฝาก	49
6.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	49
6.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50
6.16	ประมาณการหนี้สิน	51
6.17	สำรองบริการประกัน	53
6.18	หนี้สินอื่น	53
6.19	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	54
6.20	ทุน	55
6.21	เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	55
6.22	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	55

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.23	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	56
6.24	สัญญาเช่า	56
6.25	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรม ในประเทศและต่างประเทศ	56
6.26	รายได้ดอกเบี้ย	59
6.27	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	59
6.28	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	59
6.29	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	60
6.30	หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	60
6.31	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	60
6.32	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	61
6.33	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	63
6.34	การอนุมัติงบการเงิน	63

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ.2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ร.บ. ธสน.) มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการส่งออก การนำเข้า และการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อการพัฒนาประเทศ โดยการให้สินเชื่อ คำประกัน 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

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

๗

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 และมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร ได้แก่

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

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ซึ่งไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

2.3.1 สาขาวิชาที่บัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 ดังนี้

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

ธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบต่อข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

2.3.2 สาขาวิชาที่บัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2565 แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารยังไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

2.4 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

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

การจัดชั้น

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

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

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

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

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 สถาบันการเงินสามารถนำแนวทางพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Significant Increase in Credit Risk: SICR) ตามที่กำหนดในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการแก้นี้อย่างยั่งยืนมาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นได้

3) หากสถาบันการเงินมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยมาตรการแก้นี้อย่างยั่งยืน 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 ธนาคารยังคงต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินทุกฉบับที่มีผลบังคับใช้และเกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีที่ใช้ในการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือระยะเวลาที่สั้นกว่าหากเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังจากที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และคำนวณจากราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และเมื่อสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้น

เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและหน่วยงานของรัฐกรณีเงินชดเชยที่เกี่ยวกับดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ค่าเบี้ยประกันจากบริการประกันการส่งออก บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน และการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง รับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเมื่อให้บริการ

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายอื่นนอกจากค่าธรรมเนียมที่ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าเบี้ยประกันต่อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 อนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมและจัดประเภทเป็นถือไว้เพื่อค้า ยกเว้นอนุพันธ์ที่กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและจัดประเภทเป็นอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารวัดมูลค่าอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมตลอดอายุของสัญญา อนุพันธ์จะแสดงเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก และแสดงเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมติดลบ

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดให้อนุพันธ์เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขที่สามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงได้

ณ วันที่เริ่มความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารมีการกำหนดและจัดทำเอกสารที่เป็นทางการซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวิธีที่ธนาคารใช้ในการประเมินประสิทธิผลของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งธนาคารทำการประเมินตั้งแต่วันที่เริ่มความสัมพันธ์ดังกล่าว และจะประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงยังคงมีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรม หรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ในระหว่างช่วงระยะเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง

๗

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

อนุพันธ์จะถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชี ซึ่งเกิดจากความเสียหายเฉพาะเจาะจงและมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ธนาคารรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในกำไรหรือขาดทุน โดยผลกำไรหรือขาดทุนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะเป็นการปรับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น (เฉพาะส่วนของความเสี่ยงที่ป้องกัน) และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เพื่อไปหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

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

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

อนุพันธ์จะถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งเกิดจากความเสียหายเฉพาะเจาะจงที่เกี่ยวข้องกับทุกส่วนหรือบางส่วนของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชีและมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ธนาคารรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหาก (เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด) ในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนส่วนที่เหลือ (ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผล) จะรับรู้ทันทีเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และจะไม่มีมีการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงแต่อย่างใด เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนไปรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาเดียวกันหรือในรอบระยะเวลาที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ไว้ในอนาคตของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงหักลบในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสิ้นสุดหรือถูกขาย ยกเลิกหรือมีการใช้สิทธิ หรือความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด หากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในอนาคตยังคงถูกคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินสำรองสะสมสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะยังคงแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของต่อไป จนกระทั่งกระแสเงินสดในอนาคตนั้นได้เกิดขึ้น และหากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในอนาคตคาดว่าจะไม่เกิดขึ้น จำนวนที่เคยจัดประเภทเป็นเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

3.5 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินเพื่อค่าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน)

จากเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และ กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเมื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดนั้นสิ้นสุดลง รวมถึงกำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศและการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท

3.6 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการเครื่องมือทางการเงิน

1) สินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงิน

1.1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ธนาคารถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเริ่มต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกด้วยต้นทุนในการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

1.2) เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อ ดังต่อไปนี้

- ธนาคารถือครองเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ และ
- กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเริ่มต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ ซึ่งเกี่ยวข้องกับโดยตรงกับการได้มาของตราสารหนี้ นั้น และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งจะโอนไปรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว และธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ ดอกเบี้ย และกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนของตราสารหนี้ดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าจะถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยธนาคารต้องกำหนดตั้งแต่วันที่รับรู้รายการ และเมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถเปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีได้ในภายหลัง

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

1.3) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า
- สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่มีการรับรู้เมื่อเริ่มแรก และ
- ตราสารหนี้ที่ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาไม่เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน หลังจากนั้น วัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งรวมถึงความน่าเชื่อถือของผู้สัญญาด้วย ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจึงรวมถึงการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า เมื่อมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อขายหรือซื้อกลับคืนในอนาคตอันใกล้ หรือถูกกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่งถูกบริหารเป็นกลุ่ม ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก และมีหลักฐานที่แสดงถึงรูปแบบของการทำกำไรระยะสั้น หรือเป็นอนุพันธ์ (ยกเว้นอนุพันธ์ที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิภาพ)

2) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับอนุพันธ์

การรับรู้รายการและตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

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

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และสินทรัพย์ทางการเงินอื่นรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกเครื่องมือทางการเงินนั้น

หากราคาของการทำรายการแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินประเภทเดียวกันในตลาดที่สามารถสังเกตได้ หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้เฉพาะข้อมูลจากตลาดที่สามารถสังเกตได้ ธนาคารจะรับรู้ผลต่างระหว่างราคาของการทำรายการและมูลค่ายุติธรรม (ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก) ทันทีในกำไรหรือขาดทุนกรณีที่มีมูลค่ายุติธรรมมาจากการประมาณการโดยใช้ข้อมูลจากตลาดที่ไม่สามารถสังเกตได้ ผลต่างระหว่างราคาของการทำรายการและมูลค่าจากเทคนิคการประเมินจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อข้อมูลที่ใช้ในการประมาณการกลายเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ หรือมีการตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชี

ธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้สิ้นสุด หรือธนาคารได้โอนสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเป็นการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ ผลตอบแทนในสินทรัพย์ทางการเงินที่ยังคงเหลืออยู่กับธนาคารรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

นอกจากนี้ ธนาคารตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาอย่างมีนัยสำคัญจนถือว่าเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยรับรู้ผลต่างที่เกิดขึ้นเป็นกำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดหนี้สินทางการเงินออกจากงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อภาระผูกพันได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือสัญญาได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

1) สินทรัพย์ทางการเงิน

ถ้าเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลง ธนาคารจะทำการประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ ถ้ากระแสเงินสดมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ จะถือว่าสิทธิตามสัญญาในกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมได้สิ้นสุด ดังนั้น ธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ถ้ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ จะถือว่ามีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าวไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่เกิดจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกิดจากการที่ผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกิดจากสาเหตุอื่นจะแสดงผลขาดทุนเป็นรายได้ดอกเบี้ย

2) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจะตัดหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยหนี้สินทางการเงินใหม่จากผู้ให้กู้เดิมโดยที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาที่มีอยู่อย่างมีนัยสำคัญและกระแสเงินสดจากหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกจากบัญชีและหนี้สินทางการเงินใหม่ในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่าย

ธนาคารพิจารณาตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีทั้งจำนวนหรือบางส่วน เมื่อไม่มีหลักฐานที่น่าเชื่อถือได้ว่าจะได้รับคืนกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว โดยทั่วไปจะเกิดขึ้นเมื่อธนาคารพิจารณาแล้วว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งเงินทุนที่จะทำให้มีกระแสเงินสดเพียงพอที่จะนำมาชำระคืนให้กับธนาคารได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีการดำเนินการติดตามให้สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้วทำการชำระคืนตามนโยบายของธนาคาร

3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารทำการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การไม่ปฏิบัติตามสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระ
- มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือเงื่อนไขตามสัญญาให้แก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจ ซึ่งธนาคารจะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่น ๆ

- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน หรือ
 - การล่มสลายไปของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงิน
- เงินให้สินเชื่อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เว้นแต่จะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วันจะถือว่ามีค่าด้อยค่าด้านเครดิต

ในการประเมินว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ของรัฐบาลมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ ธนาคารพิจารณาปัจจัยต่อไปนี้

- ระดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่ประเมินโดยตลาด ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นถึงผลตอบแทนของตราสารหนี้

- ระดับความน่าเชื่อถือที่ประเมินโดยสถาบันจัดอันดับภายนอก
 - ความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนของประเทศผู้ออกตราสารสำหรับตราสารที่ออกใหม่
 - ความน่าจะเป็นที่ตราสารนี้จะถูกปรับโครงสร้าง ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ถือตราสารต้องยกหนี้ด้วยความสมัครใจหรือจำยอม
- กลไกการสนับสนุนจากต่างประเทศต่อประเทศผู้ออกตราสารที่มีอยู่ และความตั้งใจของรัฐบาลและหน่วยงานราชการที่จะใช้กลไกดังกล่าวซึ่งแสดงอย่างชัดเจนต่อสาธารณะ รวมถึงการประเมินเชิงลึกเกี่ยวกับกลไกดังกล่าวว่าจะสามารถช่วยลดความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสารได้หรือไม่

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะประมาณการกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเพื่อคำนวณหาจำนวนเงินที่จะไม่ได้รับคืนจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ถือว่าเป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ซึ่งจะถูกนำมาคำนวณหาจำนวนเงินที่จะไม่ได้รับคืนจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถูกคิดลดจากวันที่คาดว่าจะตัดรายการจนถึงวันที่รายงานโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม

นโยบายของธนาคารในการติดตามเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้แน่ใจว่าลูกหนี้มีการชำระคืนในอนาคตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารคาดว่าจะไม่เกิดผลขาดทุนขึ้นถ้าทำการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก หากธนาคารพบว่ามีการปรับโครงสร้างหนี้ทำให้เกิดผลขาดทุนจะถือว่าสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจนกว่าจะได้รับชำระหนี้หรือตัดรายการออกจากบัญชี

เงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจะถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาอย่างน้อย 12 เดือน (ระยะเวลาอคอย) ลูกค้านำต้องทำการชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันที่ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อดังกล่าวจึงจะถูกย้ายออกจากกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้และจากการที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล บันทึกด้วยราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรมที่ต่ำกว่า หักด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และบันทึกไว้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

๗

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารมีนโยบายให้ทบทุนราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายทุกปี โดยผู้ประเมินภายนอก

3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของทรัพย์สิน ในอัตราต่อไปนี้

- อาคาร	20 - 50 ปี
- ค่าปรับปรุงและตกแต่งอาคาร	10 ปี
- อุปกรณ์	3 - 5 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์และรายการในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ ระหว่าง 3 - 5 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารรับรู้สัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสิทธิในการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า ยกเว้น สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำกว่า 500,000 บาท

ค่าเช่าที่จ่ายชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายสิทธิในการใช้สินทรัพย์คำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

3.13 เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุน ในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรง และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.14.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

3.14.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นสกุลเงินบาท โดยใช้ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เป็นตัวเงิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นอัตราเฉลี่ยระหว่างอัตราซื้อถัวเฉลี่ยเงินโอนและอัตราขายถัวเฉลี่ย ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้และแสดงเป็น กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.15 การประกันการส่งออกและการตั้งสำรอง

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออกที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดเชย คืนค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของบริการรับประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้อยรับ ค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้อยรับ ค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

- 3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่าง ระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้อยจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมามีสิทธิที่จะได้รับ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการ ของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะได้รับการชดเชยคืนจากกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3.16 การประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่น ที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคาร จะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสม ที่ตั้งไว้ต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะได้รับการชดเชยคืนจากกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3.17 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อขอใช้คืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

การตั้งสำรองของบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

1) การตั้งสำรองภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องในส่วนที่ธนาคารรับซื้อ

2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องในส่วนที่ธนาคารรับซื้อ

3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

3.18 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันอันเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียชีวิตพยานที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน และประมาณการหนี้สินอื่น ๆ

๗

3.19 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.19.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2537 ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก

การจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเป็นไปตามข้อบังคับของ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยพนักงานสามารถเลือกที่จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5.5 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน ตามอายุงานของพนักงาน ซึ่งพนักงานจะได้รับผลประโยชน์ดังกล่าวเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน

3.19.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่ครบเกษียณอายุการทำงาน โดยจำนวนเงินที่จ่ายขึ้นกับอัตราเงินเดือนและอายุการทำงานของพนักงานเมื่อเกษียณอายุการทำงาน

ธนาคารประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน โดยใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งคำนวณจากข้อมูลฐานเงินเดือนของพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณ อายุงานและปัจจัยอื่น ๆ และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเผยแพร่ โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน เข้ากำไรสะสมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน

3.20 การจัดสรรกำไรสุทธิ

มาตรา 27 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินสำรองไว้ในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของกำไรสุทธิ ส่วนที่เหลือให้จัดสรรเข้าเงินกองทุนและหรือนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

3.21 ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อของธนาคาร คือ จำนวนเงินที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้จากวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันในนามของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปกติ สัญญาค้ำประกันทางการเงินรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเท่ากับเบี้ยประกันที่ได้รับ เว้นแต่จะมีหลักฐานกำหนดเป็นอย่างอื่น ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่างหนี้สินสำหรับจำนวนที่จะต้องจ่ายชำระเพื่อชดเชยผลขาดทุนที่จะเกิดขึ้นจากการทำสัญญาค้ำประกัน และจำนวนเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน (ครอบคลุมบริการประกันการส่งออกและลงทุน) โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ และบริการประกันฯ ของธนาคารมีคุณภาพสอดคล้องกับพระราชบัญญัติและภารกิจของธนาคาร กฎหมายทางการเงินที่สำคัญ หลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี โดยมุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน และการบริหารจัดการการเงินอย่างมีความรับผิดชอบ รวมถึงนโยบายของรัฐบาล ธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) และมุ่งส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของผู้ส่งออกและผู้นำเข้าไทย ส่งเสริมการลงทุนของไทยในต่างประเทศ และสนับสนุนการลงทุนในประเทศ เพื่อการพัฒนาประเทศตามกรอบการสนับสนุนธุรกิจในประเทศที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาประเทศของธนาคาร

ธนาคารกำหนดผู้รับผิดชอบในกระบวนการในการทำธุรกรรมด้านสินเชื่ออย่างชัดเจน และสอดคล้องกับหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ (Three Lines of Defence) โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจนระหว่างการทำหน้าที่ (1) ปฏิบัติงานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (2) บริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ และ (3) ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ โดยที่ผู้รับผิดชอบและการแบ่งแยกหน้าที่ที่เกี่ยวข้องของกระบวนการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ได้แก่

(1) ปฏิบัติงานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (First Line of Defence) ประกอบด้วย

- ผู้รับผิดชอบในการวิเคราะห์สินเชื่อ ทำหน้าที่ วิเคราะห์วงเงิน ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ที่จำเป็นเพื่อวิเคราะห์หรือประเมินฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ โดยควรมีการถ่วงดุลและสรุปประเด็นความเสี่ยงก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติ

- ผู้รับผิดชอบในการอนุมัติการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ รวมถึงอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการแก้ไขหนี้ คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้พิจารณาอนุมัติโครงสร้าง องค์ประกอบ และอำนาจอนุมัติสินเชื่อ และอำนาจแก้ไขหนี้ของแต่ละคณะกรรมการฯ โดยผู้ที่มีอำนาจอนุมัติต้องมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เช่น ความชำนาญและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง ความสามารถในการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผล เป็นต้น

- ผู้รับผิดชอบในกระบวนการหลังการอนุมัติและการตรวจสอบและการพิจารณาความถูกต้องของการปฏิบัติภายหลังการอนุมัติ เช่น การตรวจสอบการอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ การตรวจสอบการทำสัญญา การจำหน่าย การจำหน่าย การจดทะเบียนหลักประกัน การค้ำประกัน การตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไขการอนุมัติธุรกรรม รวมทั้งรับผิดชอบความถูกต้องสมบูรณ์ในการจ่ายเงินหรือก่อภาระผูกพัน เป็นต้น

(2) บริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (Second Line of Defence) ทำหน้าที่ ติดตามดูแลและรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ เช่น ข้อมูลการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ข้อมูลคุณภาพของพอร์ตด้านสินเชื่อและด้านรับประกัน รวมถึงผลประกอบการและตัวเลขทางการเงินอื่น ๆ เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลสนับสนุนด้านการบริหารและการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร และกำกับ ดูแล ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(3) ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (Third Line of Defence) ทำหน้าที่ ตรวจสอบ สอบทานการปฏิบัติงาน ในภาพรวมของระบบงานต่าง ๆ และการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบระดับแรกและระดับที่สอง และตรวจสอบ การดำเนินงานตามแผนงานหรือโครงการต่าง ๆ โดยรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ ธนาคารคำนวณการกันเงินสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และมีการทดสอบความสมเหตุสมผลของ แบบจำลองที่ใช้ในการคำนวณกันเงินสำรองฯ อย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2565 ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิตตามแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตตามสถานการณ์ จำลองที่ ธปท.กำหนด (Supervisory Stress Test) เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อคุณภาพพอร์ตด้านเครดิต และ ความเพียงพอของการกันเงินสำรองฯ เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารจัดการพอร์ตด้านเครดิตให้เหมาะสม และสอดคล้องกับ ระดับความเสี่ยง รวมถึง ปรับปรุงแนวทางการติดตามความเสี่ยงตามประเทศ/อุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงอย่างมี นัยสำคัญ เพื่อให้สามารถติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ความผันผวนของภาวะ เศรษฐกิจโลก

4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ ใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ดี

สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคารมี 3 ประเภท คือ

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

(2) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน จากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ

(3) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน ทั้งนี้ ธนาคารเน้นการดำเนินกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยพิจารณาถึงต้นทุนและผลตอบแทน ที่เหมาะสม มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน รวมถึงการกำหนดอำนาจอนุมัติ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการเลือกใช้วิธีการประเมิน การติดตามและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ให้ครอบคลุมทั้งฐานะบัญชีเพื่อการธนาคาร และบัญชีเพื่อการค้า เพื่อให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกรรมและ กำกับดูแลให้ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้อง และตอบสนองต่อแนวนโยบายของผู้ถือหุ้น ภาครัฐ วิทยาลัยทัศน และภารกิจของธนาคาร

ในปี 2565 ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดตามแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตตามสถานการณ์ จำลองที่ ธปท.กำหนด (Supervisory Stress Test) และดำเนินการติดตามความเสี่ยงด้านตลาดโดยเฉพาะความเสี่ยง



ด้านอัตราแลกเปลี่ยนอย่างใกล้ชิด และปรับปรุงกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจจะส่งผลให้เกิดผลกระทบทางลบต่อพอร์ตของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง และมีการทดสอบประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9)

4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารและป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต นอกจากนี้ ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก หรือหักลบความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ หรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่อง ซึ่งครอบคลุมการจัดหา และกระจายแหล่งเงินกู้ยืมระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาวที่เหมาะสมกับโครงสร้างของสินทรัพย์ โดยแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ คือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง ในขณะที่แหล่งที่มาหลักของเงินทุน คือ การระดมทุน หรือการออกตราสารทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ จากแหล่งเงินทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ เช่น การออกตราสารทางการเงินให้แก่หน่วยงานภาครัฐ และนิติบุคคล การออกพันธบัตรสกุลดอลลาร์สหรัฐภายใต้โครงการ Euro Medium Term Note (EMTN) ตลอดจนเน้นการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับคู่ค้าที่เป็นแหล่งเงินทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาสภาพคล่อง

ในปี 2565 ธนาคารดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับความต้องการใช้เงินสุทธิสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ และมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด โดยสินทรัพย์สภาพคล่องหลักที่ธนาคารถือครอง ได้แก่ พันธบัตร ธปท. ตั๋วเงินคลัง และเงินฝาก ธปท. โดยมีการทบทวนระดับการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องตามความเหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต ประกอบกับมีการรายงานฐานะสภาพคล่อง และรายงานการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยแบ่งการทดสอบเป็น 3 กรณี ได้แก่ 1. กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะธนาคาร 2. กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องทั้งระบบ และ 3. กรณีเกิดวิกฤตผสมของธนาคารและทั้งระบบ โดยในปี 2565 ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องตามแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตตามสถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนด (Supervisory Stress Test) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับกรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่อง โดยแผนฉุกเฉินสภาพคล่องของธนาคารจะระบุบทบาท หน้าที่ รวมทั้งความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤตสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อให้สามารถรับมือกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทัน่วงที่



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลา
คงเหลือดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565					รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	1,762.38	3,724.61	-	-	-	5,486.99
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,985.91	-	-	6.34	3,992.25
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	60,583.61	65,623.02	37,636.56	-	163,843.19
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ	-	1,192.19	3,119.57	175.88	-	4,487.64
รวม	<u>1,762.38</u>	<u>69,486.32</u>	<u>68,742.59</u>	<u>37,812.44</u>	<u>6.34</u>	<u>177,810.07</u>
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	4,033.30	34,267.28	11,921.95	-	-	50,222.53
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	95.07	10,606.83	10,112.92	1,000.00	-	21,814.82
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	383.62	-	-	-	-	383.62
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	10,372.98	48,555.30	8,916.17	-	67,844.45
รวม	<u>4,511.99</u>	<u>55,247.09</u>	<u>70,590.17</u>	<u>9,916.17</u>	<u>-</u>	<u>140,265.42</u>

๗

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2564					รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	1,182.01	7,422.62	-	-	-	8,604.63
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,994.77	-	-	7.95	4,002.72
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	53,461.06	57,771.26	38,385.86	-	149,618.18
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	739.62	2,243.75	171.76	-	3,155.13
รวม	1,182.01	65,618.07	60,015.01	38,557.62	7.95	165,380.66
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	2,687.53	29,377.50	16,085.00	-	-	48,150.03
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	53.78	8,657.35	11,376.64	1,000.00	-	21,087.77
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	233.03	-	-	-	-	233.03
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	9,186.94	41,914.50	9,538.20	-	60,639.64
รวม	2,974.34	47,221.79	69,376.14	10,538.20	-	130,110.47

4.2 การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	14,998.00	14,998.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8,886.00	8,120.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(855.58)	(959.05)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	23,028.42	22,158.95
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,648.79	2,193.63
ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1.80	2.59
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	1,650.59	2,196.22
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	24,679.01	24,355.17

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.25%	12.19%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.05%	13.40%
	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	24,190.72	23,840.38
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	11.81%	13.12%

5. ประเมินการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้การประเมินการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบต่องวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบต่อทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1.10)	2.00
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	95.91	18.79

6.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า 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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	151,739.41	151,739.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	4,442.89	4,442.89
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	41.96	41.96
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
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	-	-	557.08	557.08

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

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

๗

6.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	16.46	200.00	216.46	21.62	-	21.62
ธนาคารพาณิชย์	728.91	990.00	1,718.91	616.20	3,570.00	4,186.20
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.01	1,100.00	1,100.01	0.01	900.00	900.01
รวม	745.38	2,290.00	3,035.38	637.83	4,470.00	5,107.83
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.03	0.03	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.50)	(1.99)	(2.49)	(0.46)	(1.16)	(1.62)
รวมในประเทศ	<u>744.88</u>	<u>2,288.04</u>	<u>3,032.92</u>	<u>637.37</u>	<u>4,468.84</u>	<u>5,106.21</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	824.98	1,436.70	2,261.68	353.24	2,954.82	3,308.06
เงินเยน	40.39	-	40.39	46.01	-	46.01
เงินยูโร	100.07	-	100.07	80.83	-	80.83
เงินสกุลอื่น	52.38	-	52.38	64.80	-	64.80
รวม	1,017.82	1,436.70	2,454.52	544.88	2,954.82	3,499.70
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.37	0.37	-	0.01	0.01
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.32)	(0.50)	(0.82)	(0.24)	(1.05)	(1.29)
รวมต่างประเทศ	<u>1,017.50</u>	<u>1,436.57</u>	<u>2,454.07</u>	<u>544.64</u>	<u>2,953.78</u>	<u>3,498.42</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,762.38</u>	<u>3,724.61</u>	<u>5,486.99</u>	<u>1,182.01</u>	<u>7,422.62</u>	<u>8,604.63</u>

๗

6.4 อนุพันธ์

6.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2564		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	263.56	385.45	34,420.42

6.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และควรมีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		ป้องกันการความเสี่ยง	การป้องกันความเสี่ยง	งบกำไรขาดทุน	ความเสี่ยง	รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพ	ความไม่มีประสิทธิภาพของ
		สินทรัพย์	หนี้สิน						
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย									
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย									
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	27,649.92	-	2,473.10	หนี้สินอนุพันธ์	(2,473.10)	-		กำไรสุทธิ	
รวม	27,649.92	-	2,473.10		(2,473.10)	-		จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

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

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		รวมรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยง	ความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของ ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน			
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	(25,176.82)	2,473.10	-	ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	2,473.10	-
รวม	-	(25,176.82)	2,473.10	-		2,473.10	-

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		รวมรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยง	ความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของ ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน			
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	(5,035.83)	-	(22.85)	ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	(22.85)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	(9,663.29)	362.68	-	ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	362.68	-
รวม	-	(14,699.12)	362.68	(22.85)		339.83	-

๑

6.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีเงินลงทุน ดังนี้

	<u>31 ธันวาคม 2565</u>	<u>31 ธันวาคม 2564</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,985.91	3,994.77
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>6.34</u>	<u>7.95</u>
รวม	<u>3,992.25</u>	<u>4,002.72</u>

6.5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	<u>31 ธันวาคม 2565</u>	<u>31 ธันวาคม 2564</u>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,986.47	3,995.33
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.56)</u>	<u>(0.56)</u>
รวม	<u>3,985.91</u>	<u>3,994.77</u>

6.5.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	<u>31 ธันวาคม 2565</u>	<u>31 ธันวาคม 2564</u>
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	4.01	5.77
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.72	0.80
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	<u>1.61</u>	<u>1.38</u>
รวม	<u>6.34</u>	<u>7.95</u>

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินเบิกเกินบัญชี	145.53	155.41
เงินให้กู้ยืม	163,525.02	149,272.69
อื่น ๆ	<u>115.86</u>	<u>118.69</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	163,786.41	149,546.79
หัก รายได้รอดัดบัญชี	<u>(188.76)</u>	<u>(119.08)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	163,597.65	149,427.71
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>914.96</u>	<u>699.53</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	164,512.61	150,127.24
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(12,773.20)</u>	<u>(11,641.21)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>151,739.41</u>	<u>138,486.03</u>

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนากอนสาย 67 (อันลองเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	840.34	904.34

6.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ในประเทศ	111,917.84	98,009.14
ต่างประเทศ	<u>51,868.57</u>	<u>51,537.65</u>
รวม	<u>163,786.41</u>	<u>149,546.79</u>

๗

6.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน
	และดอกเบี้ย	ด้านเครดิต	และดอกเบี้ย	ด้านเครดิต
	ค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	153,004.98	4,501.43	139,203.86	4,044.43
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	6,635.45	4,152.50	6,760.19	3,990.89
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>4,872.18</u>	<u>4,119.27</u>	<u>4,163.19</u>	<u>3,605.89</u>
รวม	<u>164,512.61</u>	<u>12,773.20</u>	<u>150,127.24</u>	<u>11,641.21</u>

6.6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2565 และ 2564 ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2565	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	13	67.37	67.37

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2564	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การโอนสินทรัพย์	1	14.04	14.04
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	8	347.38	362.57

ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2565 และ 2564 เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	13	67.37	9
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	3,861	164,512.61	3,036	150,127.24

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 26 ราย เป็นเงิน 803.15 ล้านบาท และจำนวน 37 ราย เป็นเงิน 1,237.48 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกค้าหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 124.74 ล้านบาท และ 111.92 ล้านบาท ตามลำดับ

6.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (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)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	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>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า				
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	0.56	-	-	0.56
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	0.56	-	-	0.56
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	<u>(0.56)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(0.56)</u>
ยอดปลายงวด	<u>0.56</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.56</u>

๗

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
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>

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	2.88	4.18	-	7.06
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(0.64)	(0.32)	-	(0.96)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	0.64	-	-	0.64
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	(3.83)	-	(3.83)
ยอดปลายงวด	<u>2.88</u>	<u>0.03</u>	<u>-</u>	<u>2.91</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	0.73	-	-	0.73
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	0.56	-	-	0.56
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(0.73)	-	-	(0.73)
ยอดปลายงวด	<u>0.56</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.56</u>

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	1,221.21	6,591.86	4,152.44	11,965.51
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	2,824.94	(2,917.72)	92.78	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(73.00)	519.84	416.59	863.43
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	124.41	4.12	6.99	135.52
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(53.13)	(207.21)	(1,062.91)	(1,323.25)
ยอดปลายงวด	<u>4,044.43</u>	<u>3,990.89</u>	<u>3,605.89</u>	<u>11,641.21</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	11.19	-	-	11.19
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	6.27	-	-	6.27
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	12.01	-	-	12.01
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(0.27)	-	-	(0.27)
ยอดปลายงวด	<u>29.20</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29.20</u>

๗

6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2565		
		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>

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 492.24 ล้านบาท และ 440.12 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 21.95 ล้านบาท และ 1.45 ล้านบาท ตามลำดับ

๗

6.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	โอนออก	ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	426.07	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
สินทรัพย์ระยะระหว่างทำ	-	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>

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	โอนออก	ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	415.41	10.66	-	426.07	257.18
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	144.01	0.11	-	144.12	124.05	3.02	-	127.07	17.05
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	344.90	9.83	0.39	354.34	263.95	26.92	0.39	290.48	63.86
-ยานพาหนะ	<u>110.88</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>110.88</u>	<u>58.86</u>	<u>5.16</u>	<u>-</u>	<u>64.02</u>	<u>46.86</u>
รวม	<u>1,674.30</u>	<u>9.94</u>	<u>0.39</u>	<u>1,683.85</u>	<u>862.27</u>	<u>45.76</u>	<u>0.39</u>	<u>907.64</u>	<u>776.21</u>

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าตัด	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	จำหน่าย	โอนออก	ปลายงวด	
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

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

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

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ จำนวน 390.96 ล้านบาท และ 312.35 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นสำรองประกันภัยส่วนที่ธนาคารทำประกันภัยต่อ

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
รายได้ค้างรับสุทธิ	6.01	3.36
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	472.32	451.16
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(472.32)	(451.16)
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	100.57	70.88
เงินมัดจำและเงินประกัน	2.90	3.08
อื่น ๆ	2.82	6.48
รวม	112.30	83.80

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,937.41	2,472.24
ออมทรัพย์	95.89	215.29
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	7,124.75	6,763.36
บัตรเงินฝาก	<u>39,064.48</u>	<u>38,699.14</u>
รวม	<u>50,222.53</u>	<u>48,150.03</u>

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	47,741.41	577.55	48,318.96	46,503.07	581.03	47,084.10
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,413.23	391.20	1,804.43	785.30	230.10	1,015.40
เงินสกุลอื่น	<u>84.83</u>	<u>14.31</u>	<u>99.14</u>	<u>40.85</u>	<u>9.68</u>	<u>50.53</u>
รวม	<u>49,239.47</u>	<u>983.06</u>	<u>50,222.53</u>	<u>47,329.22</u>	<u>820.81</u>	<u>48,150.03</u>

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	5,870.09	6,165.54
ธนาคารพาณิชย์	10,540.54	10,400.11
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,476.07	1,799.54
สถาบันการเงินอื่น	<u>1,000.00</u>	<u>1,000.00</u>
รวมในประเทศ	<u>20,886.70</u>	<u>19,365.19</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	79.62	1,702.58
เงินยูโร	11.55	17.97
เงินสกุลอื่น	<u>836.95</u>	<u>2.03</u>
รวมต่างประเทศ	<u>928.12</u>	<u>1,722.58</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>21,814.82</u>	<u>21,087.77</u>

๗

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

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 ค่าเผื่อการปรับมูลค่ายุติธรรม	-	(2,473.10)	(2,473.10)
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,017.71	52,826.74	67,844.45

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

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

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2566-2567	LIBOR + MARGIN	25,921.80	31,247.61
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2568-2574	1.457% - 3.902%	26,904.94	16,370.12
พันธบัตร	บาท	2569	THOR + MARGIN	2,000.00	-
พันธบัตร	บาท	2568-2574	1.99% - 2.84%	13,000.00	13,000.00
อื่น ๆ	บาท	2567-2570	0%	17.71	21.91
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				67,844.45	60,639.64

๗

6.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2565</u>	<u>31 ธันวาคม 2564</u>
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน		
สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	220.41	205.61
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	30.63	29.70
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	328.20	338.52
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	57.90	17.97
ประมาณการหนี้สินอื่น	<u>-</u>	<u>27.22</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>637.14</u>	<u>619.02</u>

6.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2565</u>	<u>31 ธันวาคม 2564</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	164.93	156.04
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	53.91	49.57
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>1.57</u>	<u>-</u>
รวม	<u>220.41</u>	<u>205.61</u>

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	<u>31 ธันวาคม 2565</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	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>

หน่วย : ล้านบาท

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

6.16.2 ประเมินการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ยอดต้นงวด	338.52	365.21
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
- ต้นทุนบริการปัจจุบัน	18.25	16.02
- ต้นทุนดอกเบี้ย	10.27	9.68
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>(25.99)</u>	<u>(35.52)</u>
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	<u>(12.85)</u>	<u>(16.87)</u>
ยอดสิ้นงวด	<u>328.20</u>	<u>338.52</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	2565	2564
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	0% - 14.50%	0.25% - 12.25%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 19.23%	0% - 19.23%
อัตราคิดลด	1.37% - 4.04%	0.51% - 2.91%
อัตรามรณะ	TMO17	TMO17

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติหลักในการประมาณการหนี้สินสำหรับ
ผลประโยชน์พนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราคิดลดเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(33.11)	(36.15)
- ลดลงร้อยละ 1	38.59	42.46
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	0.59	0.54
- ลดลงร้อยละ 1	(0.73)	(0.68)
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(3.41)	(2.95)
- ลดลงร้อยละ 1	2.77	2.95

6.17 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สำรองการประกันการส่งออก	416.43	385.11
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	187.72	163.13
สำรองเพื่อการรับประกันสิทธิเรียกร้อง	180.62	102.79
รวม	<u>784.77</u>	<u>651.03</u>

6.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินหลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	29.38	16.04
เงินมัดจำ	28.58	17.43
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	91.93	75.80
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	29.27	29.43
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	32.68	31.93
หนี้สินตามสัญญาเช่า	99.42	68.71
รายได้รับล่วงหน้า	52.87	49.19
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอ นำส่ง	17.36	15.93
บัญชีพักหนี้สิน	354.54	473.45
อื่น ๆ	1.20	1.11
รวม	<u>737.23</u>	<u>779.02</u>

6.19 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

๗

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ ซึ่งจัดเป็นระดับ 2 เป็นราคาอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้า หรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (Observable Market Data)

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบราคาหุ้นกับมูลค่าทางบัญชี

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

6.21 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

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

ต่อมา ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาลสำหรับปี 2565 จำนวน 266.52 ล้านบาท เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2565 รวมจำนวนเงินที่ธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างปี 2565 จำนวน 619.69 ล้านบาท

6.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	542.88	2,093.70
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,377.87	1,056.90
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,363.41	1,081.85
การรับประกันการส่งออก	35,625.64	31,286.38
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	587.44	681.08
การค้าประกันอื่น	6,819.04	5,046.11
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	3,088.84	2,986.74
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	16,988.08	10,269.58
รวมภาระผูกพันอื่น	27,483.40	18,983.51
รวม	<u>66,393.20</u>	<u>54,502.34</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล จำนวน 5 คดี จำแนกเป็นคดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบชำระเงินให้แก่ผู้ฟ้องร้อง จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 12.46 ล้านบาท คดีความที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น จำนวน 3 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 22.70 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

6.23 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

6.24 สัญญาเช่า

6.24.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	การครบกำหนด		มูลค่าตามบัญชี		ค่าเสื่อมราคา	
	ของหนี้สิน	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	สัญญาเช่า					
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2567 - 2572	33.32	39.00	7.93	7.94	
สิทธิการใช้อุปกรณ์	2565	-	0.66	0.66	2.63	
สิทธิการใช้รถยนต์	2568 - 2570	<u>67.25</u>	<u>31.22</u>	<u>9.67</u>	<u>1.82</u>	
รวม		<u>100.57</u>	<u>70.88</u>	<u>18.26</u>	<u>12.39</u>	

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 19.44 ล้านบาท และ 12.61 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 1.48 ล้านบาท และ 0.96 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.32 ล้านบาท และ 0.30 ล้านบาท ตามลำดับ

6.24.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 10.84 ล้านบาท และ 12.95 ล้านบาท ตามลำดับ

6.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

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

A

6.25.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2565

	31 ธันวาคม 2565		รวม
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	
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

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

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

6.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	6,182.51	-	6,182.51
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,361.49)	(0.12)	(2,361.61)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,821.02	(0.12)	3,820.90
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	366.60	-	366.60
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	278.96	-	278.96
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,807.68)	(22.23)	(1,829.91)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,658.90	(22.35)	2,636.55
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,132.29)	-	(1,132.29)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>1,526.61</u>	<u>(22.35)</u>	<u>1,504.26</u>

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	4,658.81	-	4,658.81
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,205.65)	(0.17)	(1,205.82)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,453.16	(0.17)	3,452.99
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	358.51	-	358.51
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	106.71	-	106.71
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,520.76)	(15.62)	(1,536.38)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,397.62	(15.79)	2,381.83
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(850.36)</u>	<u>-</u>	<u>(850.36)</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>1,547.26</u>	<u>(15.79)</u>	<u>1,531.47</u>

A

6.26 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	160.32	75.35
เงินลงทุนในตราสารหนี้	26.10	17.83
เงินให้สินเชื่อ	5,996.09	4,565.63
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>6,182.51</u>	<u>4,658.81</u>

6.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เงินรับฝาก	399.32	426.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	246.51	173.61
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1.48	0.96
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	1,692.39	554.94
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	30.00
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>21.91</u>	<u>19.69</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>2,361.61</u>	<u>1,205.82</u>

6.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	75.08	72.82
- รายได้จากบริการรับประกัน	363.11	300.63
- อื่น ๆ	<u>154.73</u>	<u>165.06</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>592.92</u>	<u>538.51</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	199.15	158.93
- อื่น ๆ	<u>27.17</u>	<u>21.07</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>226.32</u>	<u>180.00</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>366.60</u>	<u>358.51</u>

๗

6.29 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2565</u>	<u>2564</u>
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	34.39	6.12
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	(0.40)
- ตราสารทุน	(0.05)	0.10
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>34.34</u>	<u>5.82</u>

6.30 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2565</u>	<u>2564</u>
หนี้สูญและสำรองจากการประกันการส่งออก	10.28	0.22
หนี้สูญและสำรองจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	14.75	20.44
หนี้สูญและสำรองจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	54.47	(10.50)
รวม	<u>79.50</u>	<u>10.16</u>

6.31 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2565</u>	<u>2564</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.40	(4.15)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(0.17)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ *	1,094.81	827.70
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	18.84	18.02
ลูกหนี้อื่น ๆ	<u>3.44</u>	<u>6.77</u>
รวม	1,117.49	848.17
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	<u>14.80</u>	<u>2.19</u>
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>1,132.29</u>	<u>850.36</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

6.32 อุดหนุนนโยบายรัฐ

6.32.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,442.89	3,127.91
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	41.96	52.46
รวมสินทรัพย์	4,484.85	3,180.37

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
รายได้จากอุดหนุนตามโครงการนโยบายรัฐ	156.64	90.25
หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนตามโครงการนโยบายรัฐ	(156.15)	(113.11)
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
สำหรับการดำเนินอุดหนุนโครงการนโยบายรัฐ	(18.85)	(18.02)
ขาดทุนสุทธิ	(18.36)	(40.88)

6.32.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

		หน่วย : ล้านบาท		
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
1. มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	2563 - 2571	2,655.61	3,078.31
2. มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และต้องการปรับปรุงเครื่องจักรหรือลงทุนในเครื่องจักรใหม่และเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการผลิต รวมถึงผู้ประกอบการที่เริ่มฟื้นตัวให้กลับมาประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สามารถแข่งขันกับตลาดโลกได้	2564 - 2573	1,787.28	49.60
	รวม		4,442.89	3,127.91

A

6.32.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวนราย	31 ธันวาคม 2565	
		เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	235	4,490.94	48.05

หน่วย : ล้านบาท

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

6.32.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการต่าง ๆ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	20.62	52.44
มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	21.34	0.02
รวม	41.96	52.46

6.32.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	76.82	45.23
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	79.82	45.02
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	156.64	90.25

6.32.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	50.98	31.77
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1.74	1.11
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	103.43	80.23
รวมค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	156.15	113.11

6.33 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2566 ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลังส่วนที่เหลือ จำนวน 2,000 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564 ซึ่งอนุมัติกรอบวงเงินที่จะจัดสรรจากกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เพื่อการเพิ่มทุนให้แก่ธนาคาร จำนวนไม่เกิน 4,198 ล้านบาท เพื่อขยายการดำเนินงานในกลุ่มตลาด 3 กลุ่ม ได้แก่ 1) ตลาดในประเทศ 2) ตลาด CLMV (ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม) และ 3) ตลาดใหม่ (New Frontiers) โดยมุ่งช่วยเหลือและสนับสนุนกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprise : SMEs) เป็นหลัก ทั้งนี้ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนงวดที่ 1 จำนวน 2,198 ล้านบาท เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2564

6.34 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566