



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล แบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและ นำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจาก ผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่า จะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้น ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวสุนิตา เจริญศิลป์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินเชี่ยวชาญ รัชการราชนาการแทน

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ ๓ ปฏิบัติราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวจิตรประภัสร์ ตันตยวงศ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 29 กันยายน 2564

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

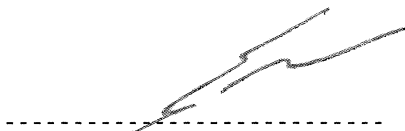
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินสด		4,434	3,792
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	10,645,290	8,247,794
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,184	1,161
สินทรัพย์อนุพันธ์	5.4	421,318	835,103
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	3,999,836	5,098,751
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.6	123,215,119	122,300,653
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.30.2	2,255,298	1,427,859
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	5.30.4	25,342	7,441
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8	286,984	274,008
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.9	794,772	812,029
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.10	264,247	244,995
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	5.11	305,800	309,658
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		63,866	60,555
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.12	275,232	165,127
รวมสินทรัพย์		<u>142,558,722</u>	<u>139,788,926</u>

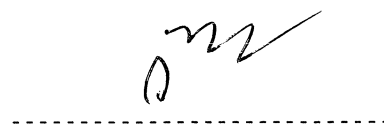
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	หน่วย : พันบาท 31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	5.13	48,071,505	44,391,403
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.14	17,928,470	20,042,875
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		204,074	421,878
หนี้สินอนุพันธ์	5.4	662,524	577,812
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	53,058,510	52,158,940
ประมาณการหนี้สิน	5.16	751,399	694,340
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		200,691	318,397
สำรองบริการประกัน	5.17	634,158	634,723
หนี้สินอื่น	5.18	422,111	635,722
รวมหนี้สิน		<u>121,933,442</u>	<u>119,876,090</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	5.19	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(939)	(1,562)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		8,120,000	8,120,000
ยังไม่ได้จัดสรร		(293,781)	(1,005,602)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>20,625,280</u>	<u>19,912,836</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>142,558,722</u>	<u>139,788,926</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้			



(นายวิรัช วรกิจโภคาท)
กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	1,137,187	1,262,364
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	301,402	440,181
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	835,785	822,183
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	146,158	128,870
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	51,404	50,085
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	94,754	78,785
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	15,011	3,898
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	432	4,609
รายได้จากรัฐกรรมนโยบายรัฐ	20,213	814
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	966,195	910,289
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	268,505	274,550
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,467	3,102
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	21,415	35,315
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	9,799	84,204
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ	(694)	(6,980)
อื่น ๆ	54,385	55,739
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	354,877	445,930
ค่าใช้จ่ายจากรัฐกรรมนโยบายรัฐ	24,846	1,781
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(33,228)	1,897,464
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	619,700	(1,434,886)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(812)	1,396
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(812)	1,396
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	618,888	(1,433,490)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้		(๗)

(นายรัชชวี วรกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ


(นางวันเพ็ญ อรรถสุนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

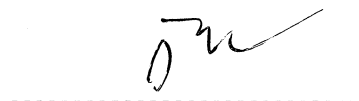
ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	5.24	2,251,965	2,605,934
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.25	632,215	918,963
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		1,619,750	1,686,971
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		262,938	225,584
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		92,388	79,022
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.26	170,550	146,562
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5.27	(2,762)	45,543
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,765	14,616
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.30.5	35,893	819
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,825,196	1,894,511
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		541,374	552,223
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,142	5,543
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		51,728	68,081
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	5.28	2,826	157,817
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		2,861	3,749
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาวะผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ		(354)	(2,073)
อื่น ๆ		97,671	106,186
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		699,248	891,526
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.30.6	44,978	1,792
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5.29	369,149	2,402,779
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		711,821	(1,401,586)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		623	(4,363)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		623	(4,363)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		712,444	(1,405,949)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้			

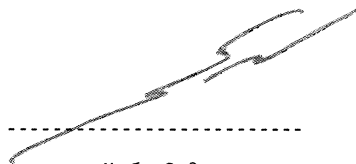

.....
(นายวิรัช วรรณกิจโภคพร)
กรรมการผู้จัดการ


.....
(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

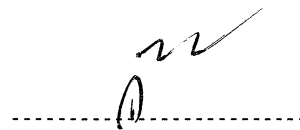
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : พันบาท
					รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	12,800,000	(886)	7,866,000	759,621	21,424,735
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	4,266	-	87,775	92,041
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 หลังการปรับปรุง	12,800,000	3,380	7,866,000	847,396	21,516,776
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	254,000	(254,000)	-
นำส่งรายได้แผ่นดิน	-	-	-	(252,793)	(252,793)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	(4,363)	-	(1,401,586)	(1,405,949)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	12,800,000	(983)	8,120,000	(1,060,983)	19,858,034
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	12,800,000	(1,562)	8,120,000	(1,005,602)	19,912,836
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	623	-	711,821	712,444
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	12,800,000	(939)	8,120,000	(293,781)	20,625,280

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินระหว่างกาลนี้



(นายรักษัษ วรกิจโกศล)
กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถสุนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

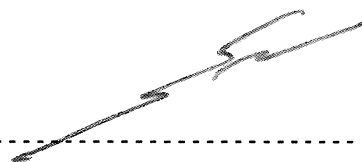
	หน่วย : พันบาท	
	<u>2564</u>	<u>2563</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	711,821	(1,401,586)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	53,091	37,011
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	381,228	2,408,589
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,303	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(24)	(885)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(11,132)	(13,140)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	2,861	3,749
(กำไร) ขาดทุน จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(44,228)	25,533
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	99,900	(301,259)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(279)	(4,506)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	33,372	18,894
หนี้สูญมูลค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	2,826	157,817
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	275	(58)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,023)	8,124
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(627)	(29,662)
	1,230,364	908,621
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,643,011)	(1,687,501)
รายได้เงินปันผล	(9)	(10)
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,359,343	2,503,203
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(766,029)	(929,696)
เงินสดรับเงินปันผล	9	10
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,180,667	794,627
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,373,115)	(13,064,599)
เงินให้สินเชื่อ	1,185,339	(3,598,792)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,807	6,326
สินทรัพย์อื่น	(99,299)	(98,262)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

	หน่วย : พันบาท	
	<u>2564</u>	<u>2563</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	3,631,363	8,982,597
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,227,128)	2,727,872
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(217,526)	(119,856)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(6,500,000)	6,500,000
หนี้สินอื่น	(217,866)	(264,429)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(5,635,758)</u>	<u>1,865,484</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(3,500,000)	(5,524,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	4,600,000	1,800,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(5,911)	(33,867)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	26	969
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(44,945)	(49,373)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>1,049,170</u>	<u>(3,806,271)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	4,594,388	2,018,667
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,585)	(24,778)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(4,573)	(3,426)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	-	(49,593)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>4,587,230</u>	<u>1,940,870</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	642	83
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	3,792	168
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>4,434</u>	<u>251</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถชนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	11
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
3	การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II	15
4	ประมาณการและข้อสมมติ	16
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	16
5.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	17
5.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	19
5.4	อนุพันธ์	20
5.5	เงินลงทุนสุทธิ	23
5.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	24
5.7	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26
5.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	29
5.9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	30
5.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	31
5.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	31
5.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	31
5.13	เงินรับฝาก	32
5.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	32
5.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33
5.16	ประมาณการหนี้สิน	34
5.17	สำรองบริการประกัน	36
5.18	หนี้สินอื่น	36
5.19	ทุน	36
5.20	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	37

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
5.21	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	37
5.22	สัญญาเช่า	37
5.23	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรม ในประเทศและต่างประเทศ	38
5.24	รายได้ดอกเบี้ย	40
5.25	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	40
5.26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	41
5.27	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	41
5.28	หนี้สูญมูลค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	42
5.29	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42
5.30	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	42
5.31	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	45
5.32	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	46
5.33	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล	46

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนอเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี แสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดตั้งและการกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผกค.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.กปน.ว.480/2564 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 โดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัตินี้ และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผนส.(23)ว.1135/2563 ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563 เรื่อง แนวทาง การดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด

๗

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 ซึ่งเป็นการปรับปรุงแก้ไขหลักการเกี่ยวกับการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน คำนิยามของธุรกิจ คำนิยามของความสำเร็จที่สำคัญ และการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง มีดังนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1

การนำเสนอของงบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8

นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34

การรายงานทางการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37

ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3

การรวมธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6

การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12

ข้อตกลงสัมปทานบริการ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19

การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20

ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับหรือจ่ายล่วงหน้า

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ซึ่งไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 เป็นการปรับปรุงเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 หลังวันที่ 30 มิถุนายน 2564 โดยมีผลบังคับใช้กับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 เมษายน 2564 ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ รวมถึงงบการเงินที่ยังไม่ได้รับการอนุมัติให้ออก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 อย่างไรก็ตาม การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

(7)

2.3 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

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

การจัดชั้น

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

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

2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้

การกันเงินสำรอง

กรณีลูกหนี้มีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) สามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้าง เฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้

ทั้งนี้ ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สามารถพิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว โดยธนาคารเลือกใช้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ในอนาคตเป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

2.3.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธพท.ผนส.(23) ว.1135/2563 ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563 เรื่อง แนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด โดยกำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ได้รับการชะลอการชำระหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับการผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มีสาระสำคัญ ดังนี้

1) ให้สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ดังกล่าวทุกรายที่ยังไม่สามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ตามสัญญาเดิม โดยระหว่างที่สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ยังไม่แล้วเสร็จ ให้สถาบันการเงินสามารถคงการจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการได้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

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

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง แต่ยังไม่มียผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงจากปี 2563 และประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 โดยปรับปรุง/แก้ไขหลักการเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง - ระยะเวลาการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษามีจำนวน 3 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

สัญญาประกันภัย
การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคารยังไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
	หน่วย : ล้านบาท	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8,120.00	8,120.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	<u>(959.05)</u>	<u>(959.05)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	19,960.95	19,960.95
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,075.12	2,037.35
ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>1.79</u>	<u>1.55</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	2,076.91	2,038.90
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>-</u>	<u>(0.99)</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	<u>22,037.86</u>	<u>21,998.86</u>

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.02%	12.25%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.28%	13.50%

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	21,472.07	21,398.02
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	12.93%	13.13%

→

4. ประเมินการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้การประเมินการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	30 มิถุนายน 2563
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.62	(4.36)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	18.79	3.00

๒

5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2564

	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	4.43	4.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	10,645.29	10,645.29
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.18	-	-	1.18
สินทรัพย์อนุพันธ์	421.32	-	-	421.32
เงินลงทุนสุทธิ	-	5.43	3,994.41	3,999.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	123,215.12	123,215.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	2,255.30	2,255.30
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	25.34	25.34
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	48,071.50	48,071.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	17,928.47	17,928.47
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	204.07	204.07
หนี้สินอนุพันธ์	662.52	-	-	662.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	53,058.51	53,058.51
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน				
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน	-	-	227.11	227.11
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	200.69	200.69

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3.79	3.79
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	8,247.79	8,247.79
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.16	-	-	1.16
สินทรัพย์อนุพันธ์	835.10	-	-	835.10
เงินลงทุนสุทธิ	-	4.79	5,093.96	5,098.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	122,300.65	122,300.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ				
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	1,427.86	1,427.86
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	7.44	7.44
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	44,391.40	44,391.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	20,042.88	20,042.88
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	421.88	421.88
หนี้สินอนุพันธ์	577.81	-	-	577.81
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	52,158.94	52,158.94
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน				
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน	-	-	203.42	203.42
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	-	-	318.40	318.40

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	14.12	-	14.12	19.92	-	19.92
ธนาคารพาณิชย์	842.04	4,124.94	4,966.98	412.82	4,680.70	5,093.52
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.01</u>	<u>4,560.00</u>	<u>4,560.01</u>	<u>0.01</u>	<u>1,650.00</u>	<u>1,650.01</u>
รวม	856.17	8,684.94	9,541.11	432.75	6,330.70	6,763.45
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.01	0.01	-	0.03	0.03
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.63)</u>	<u>(2.74)</u>	<u>(3.37)</u>	<u>(0.36)</u>	<u>(5.96)</u>	<u>(6.32)</u>
รวมในประเทศ	<u>855.54</u>	<u>8,682.21</u>	<u>9,537.75</u>	<u>432.39</u>	<u>6,324.77</u>	<u>6,757.16</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	542.86	474.28	1,017.14	657.50	675.95	1,333.45
เงินเยน	21.52	-	21.52	25.25	-	25.25
เงินยูโร	12.05	-	12.05	74.99	-	74.99
เงินสกุลอื่น	<u>57.34</u>	<u>-</u>	<u>57.34</u>	<u>57.64</u>	<u>-</u>	<u>57.64</u>
รวม	633.77	474.28	1,108.05	815.38	675.95	1,491.33
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.03	0.03	-	0.04	0.04
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.17)</u>	<u>(0.37)</u>	<u>(0.54)</u>	<u>(0.29)</u>	<u>(0.45)</u>	<u>(0.74)</u>
รวมต่างประเทศ	<u>633.60</u>	<u>473.94</u>	<u>1,107.54</u>	<u>815.09</u>	<u>675.54</u>	<u>1,490.63</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,489.14</u>	<u>9,156.15</u>	<u>10,645.29</u>	<u>1,247.48</u>	<u>7,000.31</u>	<u>8,247.79</u>

๗

5.4 อนุพันธ์

5.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

<u>ประเภทความเสี่ยง</u>	<u>30 มิถุนายน 2564</u>		<u>จำนวนเงิน</u> <u>ตามสัญญา</u>
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	
อัตราแลกเปลี่ยน	328.75	573.30	28,378.40
<u>ประเภทความเสี่ยง</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>		<u>จำนวนเงิน</u> <u>ตามสัญญา</u>
	<u>สินทรัพย์</u>	<u>หนี้สิน</u>	
อัตราแลกเปลี่ยน	811.55	569.11	29,409.72
อัตราดอกเบี้ย	<u>9.10</u>	<u>8.70</u>	<u>1,600.00</u>
รวม	<u>820.65</u>	<u>577.81</u>	<u>31,009.72</u>

๗

5.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2564

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง	การป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง	รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง
		สินทรัพย์	หนี้สิน				
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	4,808.00	92.56	-	สินทรัพย์ อนุพันธ์	92.56	-	กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	9,615.99	-	89.22	หนี้สิน อนุพันธ์	(89.22)	-	กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	14,423.99	92.56	89.22		3.34	-	

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงิน	มูลค่าตามบัญชี		เครื่องมือที่ใช้	ไม่มีประสิทธิภาพของ	ความเสี่ยงที่รับรู้ใน	ความเสี่ยง
		สินทรัพย์	หนี้สิน				
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							
- ป้องกันความเสี่ยงของเงินกู้ยืม							
สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ย				สินทรัพย์			
คงที่	1,500.00	14.45	-	อนุพันธ์	14.45	-	

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2564

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		รายการใน	งบแสดงฐานะการเงิน	ประสิทธิภาพ	ความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของ	ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน						
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย										
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์										
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	(4,900.56)	-	(92.56)						
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์										
สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	(9,526.77)	89.22	-						
รวม	-	(14,427.33)	89.22	(92.56)						

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		การป้องกันความเสี่ยง	ความเสี่ยง	จากการป้องกันความเสี่ยง
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน			
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	(1,514.45)	-	(14.45)	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	(14.45)	-

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิ ดังนี้

	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,994.41	5,093.96
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5.43	4.79
รวม	3,999.84	5,098.75

5.5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,994.97	5,094.69
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.56)	(0.73)
รวม	3,994.41	5,093.96

๗

5.5.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3.99	3.53
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.08	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	1.36	1.26
รวม	<u>5.43</u>	<u>4.79</u>

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	200.72	180.81
เงินให้กู้ยืม	134,830.21	133,502.77
อื่น ๆ	13.95	16.95
รวมเงินให้สินเชื่อ	135,044.88	133,700.53
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(111.20)	(73.99)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	134,933.68	133,626.54
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	586.15	639.62
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	135,519.83	134,266.16
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,304.71)	(11,965.51)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>123,215.12</u>	<u>122,300.65</u>

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลวงเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	936.34	968.34

5.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ในประเทศ	86,672.40	90,721.40
ต่างประเทศ	<u>48,372.48</u>	<u>42,979.13</u>
รวม	<u>135,044.88</u>	<u>133,700.53</u>

5.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 มิถุนายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	117,716.40	1,551.46	116,776.38	1,221.21
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	12,369.44	6,391.18	12,338.82	6,591.86
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	<u>5,433.99</u>	<u>4,362.07</u>	<u>5,150.96</u>	<u>4,152.44</u>
รวม	<u>135,519.83</u>	<u>12,304.71</u>	<u>134,266.16</u>	<u>11,965.51</u>

๗

5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 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
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>0.73</u>	<u>(3.88)</u>	<u>-</u>	<u>(3.15)</u>
ยอดปลายงวด	<u>3.61</u>	<u>0.30</u>	<u>-</u>	<u>3.91</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	0.73	-	-	0.73
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>(0.17)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(0.17)</u>
ยอดปลายงวด	<u>0.56</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.56</u>
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	1,221.21	6,591.86	4,152.44	11,965.51
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>330.25</u>	<u>(200.68)</u>	<u>209.63</u>	<u>339.20</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,551.46</u>	<u>6,391.18</u>	<u>4,362.07</u>	<u>12,304.71</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	11.19	-	-	11.19
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>17.02</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17.02</u>
ยอดปลายงวด	<u>28.21</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28.21</u>

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นงวด	-	-	-	15.77	15.77
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ*	1.23	14.03	-	(15.77)	(0.51)
รวม	1.23	14.03	-	-	15.26
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	0.01	(0.01)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	0.30	(3.81)	-	-	(3.51)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2.15	0.31	-	-	2.46
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(0.81)	(6.34)	-	-	(7.15)
ยอดปลายงวด	<u>2.88</u>	<u>4.18</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.06</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ*	0.34	-	-	-	0.34
รวม	0.34	-	-	-	0.34
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	0.73	-	-	-	0.73
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(0.34)	-	-	-	(0.34)
ยอดปลายงวด	<u>0.73</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.73</u>

* ยอดต้นงวดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (12 - mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL- not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	-	-	11,044.97	11,044.97
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก				
การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ*	1,565.72	5,106.17	(11,044.97)	(221.93)
รวม	1,565.72	5,106.17	-	10,823.04
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการวัดมูลค่า	840.57	(937.69)	97.12	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(1,185.20)	2,363.46	1,806.31	2,984.57
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	110.73	144.14	1.30	256.17
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(110.61)	(84.22)	(1,903.44)	(2,098.27)
ยอดปลายงวด	<u>1,221.21</u>	<u>6,591.86</u>	<u>-</u>	<u>11,965.51</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี่ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	11.19	-	-	11.19
ยอดปลายงวด	<u>11.19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11.19</u>

* ยอดต้นงวดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

๗

5.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	30 มิถุนายน 2564		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	425.46	18.84	4.18	440.12
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>23.44</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>

	ยอดต้นงวด	31 ธันวาคม 2563		
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	459.25	23.80	57.59	425.46
- สิ้นหาริมทรัพย์	<u>23.44</u>	-	-	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	482.69	23.80	57.59	448.90
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	<u>(171.81)</u>	<u>(3.75)</u>	<u>(0.67)</u>	<u>(174.89)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>310.88</u>	<u>20.05</u>	<u>56.92</u>	<u>274.01</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 440.12 ล้านบาท และ 425.46 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 จำนวน 1.45 ล้านบาท และ 4.33 ล้านบาท ตามลำดับ

๗

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2564								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	415.41	5.29	-	420.70	262.55
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	144.01	0.11	-	144.12	124.05	1.49	-	125.54	18.58
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	344.90	5.94	0.32	350.52	263.95	13.50	0.32	277.13	73.39
-ยานพาหนะ	110.88	-	-	110.88	58.86	3.03	-	61.89	48.99
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,674.30</u>	<u>6.05</u>	<u>0.32</u>	<u>1,680.03</u>	<u>862.27</u>	<u>23.31</u>	<u>0.32</u>	<u>885.26</u>	<u>794.77</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2563								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	404.71	10.70	-	415.41	267.84
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	142.01	6.84	4.84	144.01	126.00	2.89	4.84	124.05	19.96
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	305.35	51.66	12.11	344.90	251.17	24.88	12.10	263.95	80.95
-ยานพาหนะ	110.88	-	-	110.88	51.80	7.06	-	58.86	52.02
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	14.41	14.41	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,632.75</u>	<u>72.91</u>	<u>31.36</u>	<u>1,674.30</u>	<u>833.68</u>	<u>45.53</u>	<u>16.94</u>	<u>862.27</u>	<u>812.03</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2564								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	355.60	36.39	-	391.99	174.05	24.15	-	198.20	193.79
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>63.44</u>	<u>43.30</u>	<u>36.28</u>	<u>70.46</u>	-	-	-	-	<u>70.46</u>
รวม	<u>419.04</u>	<u>79.69</u>	<u>36.28</u>	<u>462.45</u>	<u>174.05</u>	<u>24.15</u>	<u>-</u>	<u>198.20</u>	<u>264.25</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

	31 ธันวาคม 2563								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าตัด จำหน่าย	โอนออก	ยอด ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	223.17	132.97	0.54	355.60	143.18	31.40	0.53	174.05	181.55
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	<u>72.83</u>	<u>96.99</u>	<u>106.38</u>	<u>63.44</u>	-	-	-	-	<u>63.44</u>
รวม	<u>296.00</u>	<u>229.96</u>	<u>106.92</u>	<u>419.04</u>	<u>143.18</u>	<u>31.40</u>	<u>0.53</u>	<u>174.05</u>	<u>244.99</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

5.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	305.80	309.66

5.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	222.13	119.25
รายได้ค้างรับสุทธิ	2.17	2.98
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	454.14	455.20
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(454.14)	(455.20)
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	44.77	37.83
เงินมัดจำและเงินประกัน	3.18	3.03
อื่น ๆ	<u>2.98</u>	<u>2.04</u>
รวม	<u>275.23</u>	<u>165.13</u>

5.13 เงินรับฝาก

5.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,024.53	2,918.12
ออมทรัพย์	144.53	144.91
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	6,669.47	6,532.21
บัตรเงินฝาก	<u>39,232.97</u>	<u>34,796.16</u>
รวม	<u>48,071.50</u>	<u>44,391.40</u>

5.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 มิถุนายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	46,472.27	585.50	47,057.77	42,446.94	567.34	43,014.28
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	658.34	301.65	959.99	1,034.02	269.78	1,303.80
เงินสกุลอื่น	<u>44.14</u>	<u>9.60</u>	<u>53.74</u>	<u>64.20</u>	<u>9.12</u>	<u>73.32</u>
รวม	<u>47,174.75</u>	<u>896.75</u>	<u>48,071.50</u>	<u>43,545.16</u>	<u>846.24</u>	<u>44,391.40</u>

5.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	5,740.92	1,893.21
ธนาคารพาณิชย์	7,540.56	7,161.38
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,869.55	1,616.42
สถาบันการเงินอื่น	<u>1,400.00</u>	<u>6,150.00</u>
รวมในประเทศ	<u>16,551.03</u>	<u>16,821.01</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	146.91	3,187.88
เงินยูโร	18.11	17.51
เงินสกุลอื่น	<u>1,212.42</u>	<u>2.03</u>
รวมต่างประเทศ	<u>1,377.44</u>	<u>3,207.42</u>
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสุทธิธรรม	-	<u>14.45</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>17,928.47</u>	<u>20,042.88</u>

๗

5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	7,000.00	45,996.49	52,996.49
อื่น ๆ	<u>58.68</u>	<u>-</u>	<u>58.68</u>
รวม	7,058.68	45,996.49	53,055.17
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสุทธิรวม	<u>-</u>	<u>3.34</u>	<u>3.34</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>7,058.68</u>	<u>45,999.83</u>	<u>53,058.51</u>
	31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	7,000.00	38,597.67	45,597.67
ตัวสัญญาใช้เงิน	6,500.00	-	6,500.00
อื่น ๆ	<u>61.27</u>	<u>-</u>	<u>61.27</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>13,561.27</u>	<u>38,597.67</u>	<u>52,158.94</u>

5.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2565-2567	LIBOR ± MARGIN	29,969.84	28,084.69
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2568-2574	1.457% - 2.607%	16,029.99	10,512.98
พันธบัตร	บาท	2565-2572	1.30% - 2.31%	7,000.00	7,000.00
ตัวสัญญาใช้เงิน	บาท	2564	1.17%	-	6,500.00
อื่น ๆ	บาท	2564-2570	0%	<u>58.68</u>	<u>61.27</u>
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>53,058.51</u>	<u>52,158.94</u>

๗

5.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	16.62	-
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	382.31	365.21
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	227.11	203.42
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	98.89	99.99
ประมาณการหนี้สินอื่น	<u>26.47</u>	<u>25.72</u>
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>751.40</u>	<u>694.34</u>

5.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	162.72	137.13
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	51.84	51.53
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	<u>12.55</u>	<u>14.76</u>
รวม	<u>227.11</u>	<u>203.42</u>

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	30 มิถุนายน 2564			
	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	137.13	51.53	14.76	203.42
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>25.59</u>	<u>0.31</u>	<u>(2.21)</u>	<u>23.69</u>
ยอดปลายงวด	<u>162.72</u>	<u>51.84</u>	<u>12.55</u>	<u>227.11</u>

(7)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL -credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	-	-	-	19.78	19.78
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน					
การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ*	192.02	41.27	8.59	(19.78)	222.10
รวม	192.02	41.27	8.59	-	241.88
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในระหว่างงวด	(54.89)	10.26	6.17	-	(38.46)
ยอดปลายงวด	137.13	51.53	14.76	-	203.42

* ยอดต้นงวดของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

5.16.2 ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	365.21	330.96
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	13.82	27.97
ต้นทุนดอกเบี้ย*	3.28	5.86
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	-	(6.05)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	6.47
ยอดสิ้นงวด	382.31	365.21

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์
ประกันภัย มีดังนี้

	<u>2564</u>	<u>2563</u>
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	2.5% - 9.75%	4% - 12.75%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 22.50%	0% - 22.50%
อัตราคิดลด	0.41% - 2.12%	0.36% - 2.06%
อัตราภาระ	TMO17	TMO17

5.17 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
สำรองการประกันการส่งออก	388.61	371.44
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	148.10	133.47
สำรองเพื่อการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>97.45</u>	<u>129.81</u>
รวม	<u>634.16</u>	<u>634.72</u>

5.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>30 มิถุนายน 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
เงินมัดจำ	20.25	26.67
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	66.40	73.08
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	21.47	21.54
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	25.95	26.43
หนี้สินตามสัญญาเช่า	41.81	34.31
รายได้รับล่วงหน้า	47.23	35.39
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	16.55	11.58
บัญชีพักหนี้สิน	180.33	404.32
อื่น ๆ	<u>2.12</u>	<u>2.40</u>
รวม	<u>422.11</u>	<u>635.72</u>

5.19 ทุน

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

(๗)

5.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,005.77	1,119.33
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	256.97	198.66
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,092.64	686.84
การรับประกันการส่งออก	31,027.67	28,596.65
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	667.00	682.79
การค้าประกันอื่น	4,317.10	5,127.27
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	2,864.60	1,531.89
การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>9,674.35</u>	<u>12,966.03</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>17,523.05</u>	<u>20,307.98</u>
รวม	<u>51,906.10</u>	<u>50,909.46</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล จำนวน 6 คดี จำแนกเป็นคดีความที่ธนาคารได้รับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1 คดี คดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบเงินให้แก่ผู้ฟ้องร้อง จำนวน 1 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 0.80 ล้านบาท คดีความที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น จำนวน 4 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 38.97 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

5.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.22 สัญญาเช่า

5.22.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	การครบกำหนด		มูลค่าตามบัญชี		ค่าเสื่อมราคา	
	ของหนี้สิน	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	วันที่ 30 มิถุนายน 2564	วันที่ 30 มิถุนายน 2563
	สัญญาเช่า					
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2567 - 2572	42.80	34.53	3.95		2.70
สิทธิการใช้อุปกรณ์	2565	<u>1.97</u>	<u>3.29</u>	<u>1.31</u>		<u>1.31</u>
รวม		<u>44.77</u>	<u>37.82</u>	<u>5.26</u>		<u>4.01</u>

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 5.38 ล้านบาท และ 3.73 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 0.43 ล้านบาท และ 0.31 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.15 ล้านบาท และ 0.14 ล้านบาท ตามลำดับ

5.22.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 6.12 ล้านบาท และ 6.39 ล้านบาท ตามลำดับ

5.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

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

5.23.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท		
	30 มิถุนายน 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	142,544.47	14.25	142,558.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	10,644.40	0.89	10,645.29
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.18	-	1.18
เงินลงทุนสุทธิ	3,999.84	-	3,999.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	123,215.12	-	123,215.12
เงินรับฝาก	48,071.50	-	48,071.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	17,928.47	-	17,928.47
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	53,058.51	-	53,058.51

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	139,786.61	2.32	139,788.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8,246.84	0.95	8,247.79
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.16	-	1.16
เงินลงทุนสุทธิ	5,098.75	-	5,098.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	122,300.65	-	122,300.65
เงินรับฝาก	44,391.40	-	44,391.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	20,042.88	-	20,042.88
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52,158.94	-	52,158.94

5.23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	2,251.96	-	2,251.96
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>(632.14)</u>	<u>(0.07)</u>	<u>(632.21)</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,619.82	(0.07)	1,619.75
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	170.55	-	170.55
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	34.90	-	34.90
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	<u>(736.09)</u>	<u>(8.14)</u>	<u>(744.23)</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,089.18	(8.21)	1,080.97
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(369.15)</u>	-	<u>(369.15)</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>720.03</u>	<u>(8.21)</u>	<u>711.82</u>

(๗)

หน่วย : ล้านบาท
สำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	ถูกรวม ในประเทศ	ถูกรวม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	2,605.93	-	2,605.93
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>(918.96)</u>	<u>-</u>	<u>(918.96)</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,686.97	-	1,686.97
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	146.56	-	146.56
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	60.98	-	60.98
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	<u>(885.53)</u>	<u>(7.79)</u>	<u>(893.32)</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,008.98	(7.79)	1,001.19
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(2,402.78)</u>	<u>-</u>	<u>(2,402.78)</u>
ขาดทุนสุทธิ	<u>(1,393.80)</u>	<u>(7.79)</u>	<u>(1,401.59)</u>

5.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43.66	84.29
เงินลงทุนในตราสารหนี้	9.79	15.87
เงินให้สินเชื่อ	<u>2,198.51</u>	<u>2,505.77</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>2,251.96</u>	<u>2,605.93</u>

5.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
เงินรับฝาก	218.36	228.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	108.02	195.50
หนี้สินตามสัญญาเช่า ตราสารหนี้ที่ออก	0.43	0.31
- พันธบัตร	265.43	479.82
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	30.00	7.50
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>9.97</u>	<u>7.33</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>632.21</u>	<u>918.96</u>

5.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2564</u>	<u>2563</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	29.17	26.74
- รายได้จากบริการรับประกัน	148.75	126.07
- อื่น ๆ	<u>85.02</u>	<u>72.77</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>262.94</u>	<u>225.58</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	79.04	69.21
- อื่น ๆ	<u>13.35</u>	<u>9.81</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>92.39</u>	<u>79.02</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>170.55</u>	<u>146.56</u>

5.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>2564</u>	<u>2563</u>
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(2.38)	46.46
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(0.40)	(0.64)
- ตราสารทุน	<u>0.02</u>	<u>(0.28)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>(2.76)</u>	<u>45.54</u>

๗

5.28 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
หนี้สูญและสำรองจากการประกันการส่งออก	5.60	139.86
หนี้สูญและสำรองจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	10.19	3.37
หนี้สูญและสำรองจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	(12.96)	14.59
รวม	<u>2.83</u>	<u>157.82</u>

5.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3.15)	8.71
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(0.17)	0.55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ *	327.12	2,375.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	17.02	2.23
ลูกหนี้อื่น ๆ	<u>4.64</u>	<u>5.13</u>
รวม	345.46	2,391.95
ภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	<u>23.69</u>	<u>10.83</u>
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>369.15</u>	<u>2,402.78</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

5.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

5.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,255.30	1,427.86
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>25.34</u>	<u>7.44</u>
รวมสินทรัพย์	<u>2,280.64</u>	<u>1,435.30</u>

๗

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรม
นโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	35.89	0.82
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(44.98)	(1.79)
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมโครงการนโยบายรัฐ	(17.02)	(2.23)
ขาดทุนสุทธิ	(26.11)	(3.20)

5.30.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามโครงการนโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับสุทธิ

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
			30 มิถุนายน 2564	31 ธันวาคม 2563
มาตรการสินเชื่อ	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึง	2563 - 2570	2,255.30	1,427.86
เพื่อการลงทุนและเพิ่ม	แหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุง			
ประสิทธิภาพการผลิต	เครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติม			
	ปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุน			
	และเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต			

5.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรอง
มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ดังนี้

	การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวนราย	หน่วย : ล้านบาท	
			30 มิถุนายน 2564	
			เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน
			และดอกเบียค้างรับ	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ
				เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ				
ของความเสียด้านเครดิต (Performing)		123	2,283.51	28.21

A

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	82	1,439.05	11.19

5.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามมาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต จำนวน 25.34 ล้านบาท และ 7.44 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการดังกล่าว

5.30.5 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	17.99	0.41
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	17.90	0.41
รวมรายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	35.89	0.82

5.30.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	12.63	0.29
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	0.64	0.02
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	31.71	1.48
รวมค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	44.98	1.79

5.31 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท		
		30 มิถุนายน 2564		
		มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1.18	-	1.18
สินทรัพย์อนุพันธ์		-	421.32	421.32
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		3.99	1.44	5.43
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		<u>5.17</u>	<u>422.76</u>	<u>427.93</u>
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์		-	662.52	662.52
รวมหนี้สินทางการเงิน		<u>-</u>	<u>662.52</u>	<u>662.52</u>
		31 ธันวาคม 2563		
		มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1.16	-	1.16
สินทรัพย์อนุพันธ์		-	835.10	835.10
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		3.53	1.26	4.79
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน		<u>4.69</u>	<u>836.36</u>	<u>841.05</u>
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์		-	577.81	577.81
รวมหนี้สินทางการเงิน		<u>-</u>	<u>577.81</u>	<u>577.81</u>
การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม				
ระดับ 1	-	ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน		
ระดับ 2	-	มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (Observable Data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม		
ระดับ 3	-	มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ (Unobservable Data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม		

A

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

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบราคาหุ้นกับมูลค่าทางบัญชี

5.32 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

คณะรัฐมนตรีได้มีมติในการประชุมเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564 อนุมัติกรอบวงเงินที่จะจัดสรรจากกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 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

ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการกองทุนฯ และสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจร่วมกันพิจารณาจัดสรรเงินเป็นงวดเวลาตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ และกำหนดตัวชี้วัดในการประเมินผลสัมฤทธิ์ในการเพิ่มทุนธนาคารอย่างน้อยให้ครอบคลุมตัวชี้วัด เช่น ด้านการขยายสินเชื่อ โดยเฉพาะการให้การสนับสนุนกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เป็นหลัก ด้านฐานะทางการเงิน ด้านผลตอบแทนทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อลดความเสี่ยงความเสียหายจากการดำเนินการปล่อยสินเชื่อ อย่างรอบคอบ โดยกำกับควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และเงินทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และรายงานผลการดำเนินการให้คณะรัฐมนตรีทราบเป็นระยะ

5.33 การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2564

๗