



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

### ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกิจการหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น



ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางลดาวัลย์ โชติमानนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวจิตรประภัทร ตันตยวงค์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

**ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย**  
**งบแสดงฐานะการเงิน**  
**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564**

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		715	3,792
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.3	8,604,628	8,247,794
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,261	1,161
สินทรัพย์อนุพันธ์	6.4	286,409	835,103
เงินลงทุนสุทธิ	6.5	4,002,715	5,098,751
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.6	138,486,026	122,300,653
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกรรมนโยบายรัฐและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.30.2	3,127,908	1,427,859
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามกฎกรรมนโยบายรัฐ	6.30.4	52,459	7,441
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.8	286,984	274,008
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.9	776,209	812,029
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	6.10	242,327	244,995
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	6.11	312,355	309,658
รายได้แผ่นดินจ่ายล่วงหน้า		308,830	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		57,543	60,555
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	257,920	165,127
รวมสินทรัพย์		156,804,289	139,788,926
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			๙

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

		หน่วย : พันบาท	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	6.13	48,150,034	44,391,403
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.14	21,087,766	20,042,875
หนี้สินจำคืบเมื่อทวงถาม		233,027	421,878
หนี้สินอนุพันธ์	6.4	748,135	577,812
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	60,639,636	52,158,940
ประมาณการหนี้สิน	6.16	619,021	694,340
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		216,776	318,397
สำรองบริการประกัน	6.17	651,033	634,723
หนี้สินอื่น	6.18	779,024	635,722
รวมหนี้สิน		<u>133,124,452</u>	<u>119,876,090</u>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุน	6.19	14,998,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		14,998,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		442	(1,562)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		8,120,000	8,120,000
ยังไม่ได้จัดสรร		561,395	(1,005,602)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>23,679,837</u>	<u>19,912,836</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>156,804,289</u></u>	<u><u>139,788,926</u></u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			(๑)

(นายรักษ์ วิรกิจโกศาพร)

กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	6.24	4,658,813	4,928,977
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.25	1,205,817	1,644,182
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,452,996	3,284,795
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		538,517	483,251
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		180,003	151,315
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.26	358,514	331,936
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6.27	5,818	81,202
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		10,642	36,350
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.5	90,248	14,919
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,918,218	3,749,202
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,067,695	1,097,911
ค่าตอบแทนกรรมการ		6,991	8,679
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		138,199	134,904
หนี้สูญค่าสินค้าใหม่ทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	6.28	10,165	207,984
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		2,861	3,749
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ		(80,519)	81,352
อื่น ๆ		277,882	293,445
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,423,274	1,828,024
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	6.30.6	113,106	24,989
ผลขาดทุนส่วนเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6.29	850,364	3,235,926
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		1,531,474	(1,339,737)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		2,004	(4,942)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		35,523	(6,468)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		37,527	(11,410)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		1,569,001	(1,351,147)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(นายรักษ์ วรกิจโกศลาทร)  
กรรมการผู้จัดการ

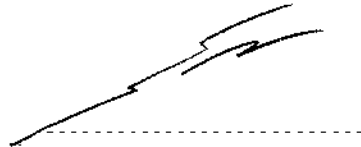
(นางวันเพ็ญ อรรถชุนเดชะ)  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

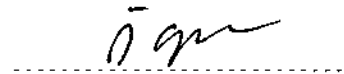
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	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	-	(4,942)	-	(1,346,205)	(1,351,147)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	12,800,000	(1,562)	8,120,000	(1,005,602)	19,912,836
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	12,800,000	(1,562)	8,120,000	(1,005,602)	19,912,836
รับเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง	6.19 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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิรัช วรทิจโกศาทร)  
กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ ชรรษณเดชะ)  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ



ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หน่วย : พันบาท	
	<u>2564</u>	<u>2563</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,531,474	(1,339,737)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	110,399	85,660
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	913,595	3,281,479
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(118)	(985)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	30,288	-
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(353,544)	(38,078)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	2,861	3,749
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	842,411	151,545
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	612,777	(259,060)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	(631)	(7,971)
ประมาณการหนี้สิน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(41,991)	109,133
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	10,165	207,984
เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายอื่นลดลง	7	-
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	1,344	(1,536)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	6,510	(1,413)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	19,596	(1,519)
	<hr/>	<hr/>
	3,685,143	2,189,251
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,511,472)	(3,294,460)
รายได้เงินปันผล	(57)	(10)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,670,964	4,684,383
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,341,028)	(1,695,102)
เงินสดรับเงินปันผล	57	10
	<hr/>	<hr/>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,503,607	1,884,072
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(345,972)	(5,272,129)
เงินให้สินเชื่อ	(14,641,387)	(14,998,301)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,806	56,920
สินทรัพย์อื่น	(59,749)	(284,779)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	3,729,399	11,589,782
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	969,386	420,972
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(189,046)	(39,747)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(6,500,000)	6,500,000
หนี้สินอื่น	91,511	(105,589)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(13,440,445)	(248,799)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,149)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(6,100,000)	(9,524,000)
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,200,000	6,924,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(10,090)	(61,676)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	127	1,076
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(85,750)	(130,547)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	1,003,138	(2,791,147)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	10,594,388	12,924,241
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(39,353)	(9,823,974)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	2,198,000	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(9,975)	(7,104)
เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน	(308,830)	(49,593)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	12,434,230	3,043,570
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(3,077)	3,624
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	3,792	168
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	715	3,792

๑๖

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายวิรัช วรกิจโภคทอง)  
กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถสุนทร)  
ผู้อำนวยการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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	43
6.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	47
6.9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	48
6.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	49
6.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	49
6.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	49
6.13	เงินรับฝาก	50
6.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	50
6.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51
6.16	ประมาณการหนี้สิน	52
6.17	สำรองบริการประกัน	54
6.18	หนี้สินอื่น	55
6.19	ทุน	55
6.20	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	55

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
6.21	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	56
6.22	สัญญาเช่า	56
6.23	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรม ในประเทศและต่างประเทศ	57
6.24	รายได้ดอกเบี้ย	59
6.25	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	59
6.26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	59
6.27	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	60
6.28	หนี้สูญมูลค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	60
6.29	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	60
6.30	ธุรกรรมนโยบายรัฐ	61
6.31	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	63
6.32	การอนุมัติงบการเงิน	64

## ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 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

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี แสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดตั้งและการกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝกจ.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.กปน.ว.480/2564 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 โดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัตินี้ และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส.(23)ว.1135/2563 ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563 เรื่อง แนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 ซึ่งเป็นการปรับปรุงแก้ไขหลักการเกี่ยวกับการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน คำนิยามของธุรกิจ คำนิยามของความเสี่ยงที่สำคัญ 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

ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองขุดดิน

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

2.3 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

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

#### การจัดชั้น

1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ได้อยู่คุณภาพ (non-NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) โดยไม่ถือเป็น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR)

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

2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่อยู่คุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้

#### การกันเงินสำรอง

กรณีลูกหนี้มีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) สามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้าง เฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้

(7)

ทั้งนี้ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สามารถพิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว โดยธนาคารเลือกใช้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ในอนาคตเป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

2.3.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธพท.ผนส.(23) ว.1135/2563 ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563 เรื่อง แนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด โดยกำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ได้รับการชะลอการชำระหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากภาวะระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 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 ให้สถาบันการเงินใช้วิธีที่จะไม่ก่อให้เกิดภาระกับลูกหนี้มากจนเกินไปและไม่ให้เรียกเก็บเป็นเงินก้อนในครั้งเดียวเมื่อสิ้นระยะเวลาชะลอการชำระหนี้

#### 2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงจากปี 2563 และประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 โดยปรับปรุง/แก้ไขหลักการเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง - ระยะเวลา 2 และขยายเวลาการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา มีจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

๗



ธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีที่ใช้ในการคำนวณราคาหุ้นตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือระยะเวลาที่สั้นกว่าหากเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังจากที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และคำนวณจากราคาหุ้นตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และเมื่อสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

เงินอุดหนุนจากรัฐบาลและหน่วยงานของรัฐกรณีเงินชดเชยที่เกี่ยวกับดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้จากรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐตามเกณฑ์คงค้าง

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 และจะประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ยังคงมีประสิทธิภาพสูงในการหักกลบกับการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรม หรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกัน ความเสี่ยงหรือไม่ในระหว่างช่วงระยะเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

อนุพันธ์จะถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของ สินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชี ซึ่งเกิดจากความเสียหายเฉพาะเจาะจงและมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ธนาคารรับรู้ ผลกำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง โดยผลกำไรหรือขาดทุนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง จะเป็นการปรับมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น (เฉพาะส่วนของความเสี่ยงที่ป้องกัน) และรับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน เพื่อไปหักกลบกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับ รอบระยะเวลาบัญชีนั้น

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสิ้นสุดหรือถูกขาย ยกเลิกหรือมีการใช้สิทธิ หรือความสัมพันธ์ของ การป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด การปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีใด ๆ ที่เคยเกิดขึ้นสำหรับรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยงที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ต้องถูกตัดจำหน่ายไปรับรู้ในงบกำไรขาดทุน (ในกรณีรายการ ที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การตัดจำหน่ายจะถูกคำนวณ ในลักษณะเดียวกัน แต่จะปรับปรุงกับกำไรสะสม) การตัดจำหน่ายจะเริ่มต้นทันทีที่มีการปรับปรุงเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริงใหม่ ณ วันที่เริ่มการตัดจำหน่าย

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

อนุพันธ์จะถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งเกิดจาก ความเสียหายเฉพาะเจาะจงที่เกี่ยวข้องกับทุกส่วนหรือบางส่วนของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชีและมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ธนาคารรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่มีประสิทธิภาพของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหาก (เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด) ในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนส่วนที่เหลือ (ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพ) จะรับรู้ทันทีเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และจะไม่มีปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยงแต่อย่างใด เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนไปรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาเดียวกันหรือในรอบระยะเวลาที่กระแสเงินสด ที่คาดการณ์ไว้ในอนาคตของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสิ้นสุดหรือถูกขาย ยกเลิกหรือมีการใช้สิทธิ หรือความสัมพันธ์ของ การป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด หากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในอนาคตยังคง ถูกคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินสำรองสะสมสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะยังคงแสดงเป็น รายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของต่อไป จนกระทั่งกระแสเงินสดในอนาคตนั้นได้เกิดขึ้น และหากการป้องกันความเสี่ยง กระแสเงินสดในอนาคตคาดว่าจะไม่เกิดขึ้น จำนวนที่เคยจัดประเภทเป็นเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสดจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

### 3.5 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย กำไร (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

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทเป็นวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ธนาคารถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกด้วยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี) โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอ้างอิงจากการจัดกลุ่มเพื่อประมาณการการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

1.2) เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อ ดังต่อไปนี้

- ธนาคารถือครองเงินลงทุนในตราสารหนี้นั้นตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ และ
- กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของตราสารหนี้นั้น และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งจะโอนไปรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว และธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนของตราสารหนี้ดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (ถ้ามี) โดยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอ้างอิงจากการจัดกลุ่มเพื่อประมาณการการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่าจะถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยธนาคารต้องกำหนดตั้งแต่วันแรกที่รับรู้รายการ และเมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถเปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีได้ในภายหลัง

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

1.3) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค่า
- 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) ทั้งในกำไรหรือขาดทุนกรณีที่มีมูลค่ายุติธรรมมาจากการประมาณการโดยใช้ข้อมูลจากตลาดที่ไม่สามารถสังเกตได้ ผลต่างระหว่างราคาของการทำรายการและมูลค่าจากเทคนิคการประเมินจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อข้อมูลที่ใช้ในการประมาณการกลายเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ หรือมีการตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชี

ธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้สิ้นสุด หรือธนาคารได้โอนสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเป็นการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ ผลตอบแทนในสินทรัพย์ทางการเงินที่ยังคงเหลืออยู่กับธนาคารรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

นอกจากนี้ ธนาคารตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาอย่างมีนัยสำคัญจนถือว่าเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยรับรู้ผลต่างที่เกิดขึ้นเป็นกำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดหนี้สินทางการเงินออกจากงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อภาวะผูกพันได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือสัญญาได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

### การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

#### 1) สินทรัพย์ทางการเงิน

ถ้าเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลง ธนาคารจะทำการประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ ถ้ากระแสเงินสดมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ จะถือว่าสิทธิตามสัญญาในกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมได้สิ้นสุด ดังนั้น ธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ถ้ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ จะถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขดังกล่าวไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่เกิดจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกิดจากการที่ผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกิดจากสาเหตุอื่นจะแสดงผลขาดทุนเป็นรายได้ดอกเบี้ย

#### 2) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจะตัดหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยหนี้สินทางการเงินใหม่จากผู้ให้กู้เดิมโดยที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาที่มีอยู่อย่างมีนัยสำคัญและกระแสเงินสดจากหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกจากบัญชีและหนี้สินทางการเงินใหม่ในกำไรหรือขาดทุน

#### การตัดจำหน่าย

ธนาคารพิจารณาตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีทั้งจำนวนหรือบางส่วน เมื่อไม่มีหลักฐานที่น่าเชื่อถือได้ว่าจะได้รับคืนกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว โดยทั่วไปจะเกิดขึ้นเมื่อธนาคารพิจารณาแล้วว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งเงินทุนที่จะทำให้มีกระแสเงินสดเพียงพอที่จะนำมาชำระคืนให้กับธนาคารได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีการดำเนินการติดตามให้สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้วทำการชำระคืนตามนโยบายของธนาคาร

### 3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารทำการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุน ดัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่ตั้งเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การไม่ปฏิบัติตามสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระ
- มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือเงื่อนไขตามสัญญาให้แก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจ ซึ่งธนาคารจะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่น ๆ

- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน หรือ

- การล่มสลายไปของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงิน

เงินให้สินเชื่อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เว้นแต่จะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วันจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิต

ในการประเมินว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ของรัฐบาลมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ ธนาคารพิจารณาปัจจัยดังต่อไปนี้

- ระดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่ประเมินโดยตลาด ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นถึงผลตอบแทนของตราสารหนี้
- ระดับความน่าเชื่อถือที่ประเมินโดยสถาบันจัดอันดับภายนอก
- ความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนของประเทศผู้ออกตราสารสำหรับตราสารที่ออกใหม่
- ความน่าจะเป็นที่ตราสารหนี้จะถูกปรับโครงสร้าง ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ถือตราสารต้องยกหนี้ด้วยความสมัครใจ

หรือจำยอม

- กลไกการสนับสนุนจากต่างประเทศต่อประเทศผู้ออกตราสารที่มีอยู่ และความตั้งใจของรัฐบาลและหน่วยงานราชการที่จะใช้กลไกดังกล่าวซึ่งแสดงอย่างชัดเจนต่อสาธารณะ รวมถึงการประเมินเชิงลึกเกี่ยวกับกลไกดังกล่าวว่าจะสามารถช่วยลดความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสารได้หรือไม่

### 3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารจะประมาณการกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเพื่อคำนวณหาจำนวนเงินที่จะไม่ได้รับคืนจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ถือว่าเป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ซึ่งจะถูกนำมาคำนวณหาจำนวนที่จะไม่ได้รับคืนจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ จะถูกคิดลดจากวันที่คาดว่าจะตัดรายการจนถึงวันที่รายงานโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม

นโยบายของธนาคารในการติดตามเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้แน่ใจว่าลูกหนี้มีการชำระคืนในขนาดต่ออย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารคาดว่าจะไม่เกิดผลขาดทุนขึ้นถ้าทำการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยใช้ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก หากธนาคารพบว่าการปรับโครงสร้างหนี้ทำให้เกิดผลขาดทุนจะถือว่าสินเชื่อดังกล่าว เป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจนกว่าจะได้รับชำระหนี้หรือตัดรายการออกจากบัญชี

เงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจะถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาอย่างน้อย 12 เดือน (ระยะเวลารอคอย) ลูกค้านี้ต้องทำการชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้อย่างน้อย เป็นระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันที่ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อดังกล่าวจึงจะถูกย้ายออกจากกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

### 3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้และจากการที่ธนาคารได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งศาล บันทึกด้วยราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรมที่ต่ำกว่า หักด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และบันทึกรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือกลับรายการจากการด้อยค่า เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารมีนโยบายให้ทบทวนราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายทุกปี โดยผู้ประเมินภายนอก

### 3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

แสดงในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ในอัตราต่อไปนี้

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

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน 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 ในการทำการรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรง และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

### 3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

#### 3.14.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

#### 3.14.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

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

### 3.15 การประกันการส่งออกและการตั้งสำรอง

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับประกันการส่งออกที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อในต่างประเทศชดใช้ ค่าสินไหมทดแทน

การตั้งสำรองของบริการประกันการส่งออก ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกถ่วงค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการรับประกันการส่งออกที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการรับประกันการส่งออก อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะได้รับการชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

### 3.16 การประกันความเสี่ยงการลงทุนและการตั้งสำรอง

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการประกันความเสี่ยงการลงทุนและจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน โดยธนาคารจะติดตามเรียกคืนจากรัฐบาลของประเทศที่ผู้เอาประกันไปลงทุน หรือจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตั้งสำรองของบริการประกันความเสี่ยงการลงทุน ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

1) การตั้งสำรองภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของเบี้ยประกันรับในแต่ละปี และหากอัตราส่วนของยอดเงินสำรองสะสมที่ตั้งไว้ต่อภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนคงค้างในแต่ละปีเท่ากับหรือเกินกว่าร้อยละ 10 ธนาคารจะไม่มี การตั้งสำรองเพิ่ม

2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการประกันความเสี่ยงการลงทุนที่มีการเรียกร้องขอรับค่าสินไหมทดแทน แต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนในส่วนที่ธนาคารรับประกัน

3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทน

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการให้บริการประกันความเสี่ยงการลงทุน อันอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและหรือทำให้ธนาคารไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ธนาคารจะได้รับการชดเชยคืนจากกระทรวงการคลังตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

### 3.17 การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการตั้งสำรอง

ธนาคารบันทึกเป็นภาระผูกพันของธนาคารจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง และจัดรวมอยู่ภายใต้ภาระผูกพันอื่นที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการจ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยธนาคารจะเรียกให้ผู้ซื้อชดใช้คืนค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

การตั้งสำรองของบริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง ธนาคารได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) การตั้งสำรองภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 1 ของยอดภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องในส่วนที่ธนาคารรับซื้อ

- 2) การตั้งสำรองของภาระผูกพันค่าสินไหมทดแทนที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของธนาคาร

ธนาคารตั้งสำรองในอัตราร้อยละ 50 ของยอดภาระการรับซื้อสิทธิเรียกร้องที่มีการเรียกร้องขอรับค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องแต่ธนาคารยังไม่ได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องในส่วนที่ธนาคารรับซื้อ

- 3) การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของยอดเงินที่ธนาคารได้จ่ายค่ารับซื้อสิทธิเรียกร้องเท่ากับจำนวนส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิหลังหักจำนวนที่ธนาคารมีสิทธิเรียกร้องจากการประกันต่อ กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สุทธิหลังหักจำนวนเงินที่ผู้รับประกันต่อมีสิทธิที่จะได้รับ

### 3.18 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันอันเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียวัตถุภาพที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน และประมาณการหนี้สินอื่น ๆ

### 3.19 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน

#### 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 จำนวนเงินที่ถูกค้ำยังไม่ได้เบิกใช้จากวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันในนามของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปกติ สัญญาค้ำประกันทางการเงินรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเท่ากับเบี้ยประกันที่ได้รับ เว้นแต่จะมีหลักฐานกำหนดเป็นอย่างอื่น ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่างหนี้สินสำหรับจำนวนที่จะต้องจ่ายชำระเพื่อชดเชยผลขาดทุนที่จะเกิดขึ้นจากการทำสัญญาค้ำประกัน และจำนวนเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

## 4. การบริหารความเสี่ยง

### 4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

#### 4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน (ครอบคลุมบริการประกัน การส่งออกและลงทุน) โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ และบริการประกันฯ ของธนาคารมีคุณภาพสอดคล้องกับพระราชบัญญัติและภารกิจของธนาคาร กฎหมายทางการเงินที่สำคัญ หลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี โดยมุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน และการบริหารจัดการการเงินอย่างมีความรับผิดชอบนโยบาย

ของรัฐบาล รวมถึงยุทธกรมนโยบายรัฐ (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 ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ที่จำเป็นเพื่อวิเคราะห์หรือประเมินฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ โดยควรมีการถ่วงถ่วงและสรุปประเด็นความเสี่ยงก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติ

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

- ผู้รับผิดชอบในกระบวนการหลังการอนุมัติและการพิจารณาความถูกต้องของการปฏิบัติภายหลังการอนุมัติ ทำหน้าที่ ตรวจสอบความถูกต้องของการปฏิบัติภายหลังการอนุมัติ เช่น การพิจารณาการทำนิติกรรมสัญญา การจดทะเบียนหลักประกันให้เป็นไปตามเงื่อนไขในการอนุมัติธุรกรรม รวมทั้งรับผิดชอบความถูกต้องสมบูรณ์ในการจ่ายเงินหรือก่อภาระผูกพัน เป็นต้น

**(2) บริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (Second Line of Defence) ทำหน้าที่** ติดตามดูแลและรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ เช่น ข้อมูลการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ ข้อมูลคุณภาพของพอร์ตด้านสินเชื่อและด้านรับประกัน รวมถึงผลประกอบการและตัวเลขทางการเงินอื่นๆ เป็นต้น เพื่อเป็นข้อมูลสนับสนุนด้านการบริหารและการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร และกำกับ ดูแล ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

**(3) ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (Third Line of Defence) ทำหน้าที่** ตรวจสอบ สอบทานการปฏิบัติงานในภาพรวมของระบบงานต่างๆ และการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบระดับแรกและระดับที่สอง และตรวจสอบการดำเนินงานตามแผนงานหรือโครงการต่างๆ โดยรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ในปี 2564 ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านเครดิตตามแนวทางการทดสอบภาวะวิกฤตตามสถานการณ์จำลองที่ ธปท.กำหนด (Supervisory Stress Test) เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อคุณภาพพอร์ตด้านเครดิต และเงินสำรองฯ เพื่อกำหนดทางการบริหารจัดการพอร์ตด้านเครดิตให้เหมาะสม และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยง

#### 4.1.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ดี

สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคารมี 3 ประเภท คือ

##### 1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

##### 2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ

##### 3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน

ทั้งนี้ ธนาคารเน้นการดำเนินกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยพิจารณาถึงต้นทุนและผลตอบแทนที่เหมาะสม มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน รวมถึงการกำหนดอำนาจอนุมัติ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการเลือกใช้วิธีการประเมิน การติดตามและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดให้ครอบคลุมทั้งฐานะบัญชีเพื่อการธนาคาร และบัญชีเพื่อการค้า เพื่อให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกรรมและกำกับดูแลให้ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้อง และตอบสนองต่อแนวนโยบายของผู้ถือหุ้นภาครัฐวิสาหกิจ และภารกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีธุรกรรมป้องกันความเสี่ยง และมีการทดสอบประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9)

#### 4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

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

ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่อง ซึ่งครอบคลุมการจัดการ และกระจายแหล่งเงินกู้ยืมระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาวที่เหมาะสมกับโครงสร้างของสินทรัพย์ โดยแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ คือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และเงินลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง ในขณะที่แหล่งที่มาหลักของเงินทุน คือ การระดมทุน หรือการออกตราสารทางการเงินในรูปแบบต่างๆ

จากแหล่งเงินทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ เช่น การออกตราสารทางการเงินให้แก่หน่วยงานภาครัฐ และนิติบุคคล การออกพันธบัตรสกุลดอลลาร์สหรัฐภายใต้โครงการ Euro Medium Term Note (EMTN) ตลอดจนเน้นการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับคู่ค้าที่เป็นแหล่งเงินทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาสภาพคล่อง

ในปี 2564 ธนาคารดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับความต้องการใช้เงินสุทธิสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ และมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด โดยสินทรัพย์สภาพคล่องหลักที่ธนาคารถือครอง ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตร ธปท. และตัวเงินคลัง โดยมีการทบทวนระดับการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องตามความเหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติ และในกรณีเกิดวิกฤต ประกอบกับมีการรายงานฐานะสภาพคล่อง และรายงานการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องเป็นประจำทุกไตรมาส โดยแบ่งการทดสอบเป็น 3 กรณี ได้แก่ 1. กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะธนาคาร 2. กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องทั้งระบบ และ 3. กรณีเกิดวิกฤตผสมของธนาคาร และทั้งระบบ และมีการพิจารณากำหนดปัจจัยเสี่ยงเพิ่มเติมทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องอ้างอิงตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด โดยในปี 2564 ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤต โดยครอบคลุมถึงมาตรการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ทั้งทางตรงและทางอ้อมเพิ่มเติมด้วย นอกจากนี้ธนาคารได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับกรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่อง โดยแผนฉุกเฉินสภาพคล่องของธนาคารจะระบุบทบาทหน้าที่ รวมทั้งความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาเตือนภัยภาวะวิกฤตสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อให้สามารถรับมือกับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทัน่วงที

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีรายการด้านสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
<b>สินทรัพย์</b>						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	8,604.63	-	8,604.63	8,247.79	-	8,247.79
เงินลงทุนสุทธิ	3,994.77	7.95	4,002.72	5,093.96	4.79	5,098.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	53,461.06	96,157.12	149,618.18	52,580.33	81,209.90	133,790.23
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>739.63</u>	<u>2,415.50</u>	<u>3,155.13</u>	<u>300.37</u>	<u>1,137.69</u>	<u>1,438.06</u>
รวม	<u>66,800.09</u>	<u>98,580.57</u>	<u>165,380.66</u>	<u>66,222.45</u>	<u>82,352.38</u>	<u>148,574.83</u>
<b>หนี้สิน</b>						
เงินรับฝาก	32,065.03	16,085.00	48,150.03	29,673.40	14,718.00	44,391.40
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	8,711.13	12,376.64	21,087.77	11,684.92	8,357.96	20,042.88
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>9,186.94</u>	<u>51,452.70</u>	<u>60,639.64</u>	<u>6,540.27</u>	<u>45,618.67</u>	<u>52,158.94</u>
รวม	<u>49,963.10</u>	<u>79,914.34</u>	<u>129,877.44</u>	<u>47,898.59</u>	<u>68,694.63</u>	<u>116,593.22</u>

#### 4.2 การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

##### องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	14,998.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8,120.00	8,120.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	<u>(959.05)</u>	<u>(959.05)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	22,158.95	19,960.95
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,193.63	2,037.35
ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>2.59</u>	<u>1.55</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	2,196.22	2,038.90
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>-</u>	<u>(0.99)</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	<u>24,355.17</u>	<u>21,998.86</u>

##### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.19%	12.25%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.40%	13.50%

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	23,840.38	21,398.02
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	13.12%	13.13%

↙



## 5. ประเมินการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้ในการประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

## 6. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2.00	(4.94)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	18.79	23.80

๗

6.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	3,127.91	3,127.91
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	52.46	52.46
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาวะผูกพัน				
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	205.61	205.61
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	216.78	216.78

(๗)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	เครื่องมือ	เงินลงทุนในตราสารทุนที่	เครื่องมือ	รวม
	ทางการเงินที่วัดมูลค่า	กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย		
	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	ด้วยราคาทุน	
	ผ่านกำไรหรือ	ผ่านกำไรขาดทุน	ตัดจำหน่าย	
	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	122,300.65	122,300.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ				
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	1,427.86	1,427.86
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	-	-	7.44	7.44
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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				
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	-	203.42	203.42
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	318.40	318.40

6.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	21.62	-	21.62	19.92	-	19.92
ธนาคารพาณิชย์	616.20	3,570.00	4,186.20	412.82	4,680.70	5,093.52
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	0.01	900.00	900.01	0.01	1,650.00	1,650.01
รวม	637.83	4,470.00	5,107.83	432.75	6,330.70	6,763.45
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.03	0.03
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.46)	(1.16)	(1.62)	(0.36)	(5.96)	(6.32)
รวมในประเทศ	637.37	4,468.84	5,106.21	432.39	6,324.77	6,757.16
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	353.24	2,954.82	3,308.06	657.50	675.95	1,333.45
เงินเยน	46.01	-	46.01	25.25	-	25.25
เงินยูโร	80.83	-	80.83	74.99	-	74.99
เงินสกุลอื่น	64.80	-	64.80	57.64	-	57.64
รวม	544.88	2,954.82	3,499.70	815.38	675.95	1,491.33
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.01	0.01	-	0.04	0.04
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.24)	(1.05)	(1.29)	(0.29)	(0.45)	(0.74)
รวมต่างประเทศ	544.64	2,953.78	3,498.42	815.09	675.54	1,490.63
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,182.01	7,422.62	8,604.63	1,247.48	7,000.31	8,247.79

(๗)

## 6.4 อนุพันธ์

### 6.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2564		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	263.56	385.45	34,420.42

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2563		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	811.55	569.11	29,409.72
อัตราดอกเบี้ย	9.10	8.70	1,600.00
รวม	820.65	577.81	31,009.72

๑

### 6.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

#### การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และควรมีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

#### 31 ธันวาคม 2564

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง	การป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง	รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง
		สินทรัพย์	หนี้สิน				
<b>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</b>							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	5,012.99	22.85	-	สินทรัพย์อนุพันธ์			เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย							กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	10,025.97	-	362.68	หนี้สินอนุพันธ์	(362.68)	-	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	15,038.96	22.85	362.68		(339.83)	-	

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชีสินทรัพย์	หนี้สิน	ป้องกันความเสี่ยง	รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวม	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของเครื่องมือที่ใช้	ความไม่มีประสิทธิภาพของ	กำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพ
<b>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</b>								
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย
- ป้องกันความเสี่ยงของเงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,500.00	14.45	-	สินทรัพย์ อนุพันธ์		14.45	-	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมรายการที่มี	ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกัน	มูลค่าสะสมของส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน			
<b>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</b>							
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	(5,035.83)	-	(22.85)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(22.85)	-
- ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		(9,663.29)	362.68	-	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	362.68	-
รวม	-	(14,699.12)	362.68	(22.85)		339.83	-

๙

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		รวมรายการที่มี ของการป้องกัน ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของ ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากการป้องกัน ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ ในการรับรู้ ความไม่มี ประสิทธิผล ของการป้องกัน	มูลค่าสะสมของ ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากการป้องกัน ความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ที่คงเหลืออยู่ใน งบแสดงฐานะการเงิน สำหรับรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยงที่ได้ หยุดปรับผลกำไรขาดทุน จากการป้องกันความเสี่ยง
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน				
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย								
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	-	(1,514.45)	-	(14.45)	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	(14.45)		-

6.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีเงินลงทุน ดังนี้

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,994.77	5,093.96
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7.95	4.79
รวม	4,002.72	5,098.75

6.5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,995.33	5,094.69
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.56)	(0.73)
รวม	3,994.77	5,093.96



6.5.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	31 ธันวาคม 2564	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2563
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5.77	3.53
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.80	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	1.38	1.26
รวม	<u>7.95</u>	<u>4.79</u>

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	31 ธันวาคม 2564	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	155.41	180.81
เงินให้กู้ยืม	149,272.69	133,502.77
อื่น ๆ	<u>118.69</u>	<u>16.95</u>
รวมเงินให้สินเชื่อ	149,546.79	133,700.53
หัก รายได้รอตัดบัญชี	<u>(119.08)</u>	<u>(73.99)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	149,427.71	133,626.54
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>699.53</u>	<u>639.62</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	150,127.24	134,266.16
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(11,641.21)</u>	<u>(11,965.51)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>138,486.03</u>	<u>122,300.65</u>

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่ไม่ใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

	31 ธันวาคม 2564	หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลวงวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา	904.34	968.34

ธนาคารได้ลงนามสัญญาขายลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 และบริษัท บริหารสินทรัพย์ชโย เจวี จำกัด และบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย (เอ) จำกัด เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2564 โดยมีเงินต้นตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวน 1,573.23 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ออกลิขสิทธิ์เรียกร้อง และผลประโยชน์ใด ๆ ในหนี้ รวมถึงส่งมอบเอกสารที่เกี่ยวข้องให้กับบริษัทดังกล่าวทั้งสามบริษัทในฐานะผู้ซื้อแล้ว เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตดังกล่าวได้แสดงหักจากรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

6.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ในประเทศ	98,009.14	90,721.40
ต่างประเทศ	<u>51,537.65</u>	<u>42,979.13</u>
รวม	<u>149,546.79</u>	<u>133,700.53</u>

6.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	139,203.86	4,044.43	116,776.38	1,221.21
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	6,760.19	3,990.89	12,338.82	6,591.86
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	<u>4,163.19</u>	<u>3,605.89</u>	<u>5,150.96</u>	<u>4,152.44</u>
รวม	<u>150,127.24</u>	<u>11,641.21</u>	<u>134,266.16</u>	<u>11,965.51</u>

6.6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2564 และ 2563 ดังนี้

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

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาถัวเฉลี่ย 9.92 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้  
ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 328.39 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2563	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	10.02	10.02

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญาเฉลี่ย 4.50 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 9.50 ล้านบาท

ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2564 และ 2563 เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	9	361.42	2	10.02
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	3,036	150,127.24	2,541	134,266.16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 37 ราย เป็นเงิน 1,237.48 ล้านบาท และจำนวน 50 ราย เป็นเงิน 1,151.80 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 111.92 ล้านบาท และ 136.86 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 0.08 ล้านบาท และ 16.48 ล้านบาท ตามลำดับ

## 6.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
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>
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
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>

๑

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	รวม
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นงวด	1,221.21	6,591.86	4,152.44	11,965.51
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	2,824.94	(2,917.72)	92.78	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(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>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นงวด	11.19	-	-	11.19
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	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>

๑

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

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

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

๙

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การค้ำค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	-	11,044.97	11,044.97
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ*	1,565.72	5,106.17	4,151.15	(11,044.97)	(221.93)
รวม	1,565.72	5,106.17	4,151.15	-	10,823.04
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	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	1,221.21	6,591.86	4,152.44	-	11,965.51
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี่ยค้างรับ</b>					
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	11.19	-	-	-	11.19
ยอดปลายงวด	11.19	-	-	-	11.19

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

### 6.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

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

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

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

ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสำหรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 1.45 ล้านบาท และ 25.23 ล้านบาท ตามลำดับ

(๗)



### 6.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 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	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	110.88	-	-	110.88	58.86	5.16	-	64.02	46.86
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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>

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

หน่วย : ล้านบาท

	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

6.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

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

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

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

\* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างทำ

6.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564      31 ธันวาคม 2563

สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ      312.35      309.66

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564      31 ธันวาคม 2563

เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	174.12	119.25
รายได้ค้างรับสุทธิ	3.36	2.98
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	451.16	455.20
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(451.16)	(455.20)
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	70.88	37.83
เงินมัดจำและเงินประกัน	3.08	3.03
อื่น ๆ	6.48	2.04
รวม	257.92	165.13

๑

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,472.24	2,918.12
ออมทรัพย์	215.29	144.91
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	6,763.36	6,532.21
บัตรเงินฝาก	38,699.14	34,796.16
รวม	48,150.03	44,391.40

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	46,503.07	581.03	47,084.10	42,446.94	567.34	43,014.28
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	785.30	230.10	1,015.40	1,034.02	269.78	1,303.80
เงินสกุลอื่น	40.85	9.68	50.53	64.20	9.12	73.32
รวม	47,329.22	820.81	48,150.03	43,545.16	846.24	44,391.40

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	6,165.54	1,893.21
ธนาคารพาณิชย์	10,400.11	7,161.38
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,799.54	1,616.42
สถาบันการเงินอื่น	1,000.00	6,150.00
รวมในประเทศ	19,365.19	16,821.01
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,702.58	3,187.88
เงินยูโร	17.97	17.51
เงินสกุลอื่น	2.03	2.03
รวมต่างประเทศ	1,722.58	3,207.42
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าธุรกรรม	-	14.45
รวมในประเทศและต่างประเทศ	21,087.77	20,042.86

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

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

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	7,000.00	38,597.67	45,597.67
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,500.00	-	6,500.00
อื่น ๆ	61.27	-	61.27
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,561.27	38,597.67	52,158.94

6.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดได้ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2565-2567	LIBOR ± MARGIN	31,247.61	28,084.69
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2568-2574	1.457% - 2.607%	16,370.12	10,512.98
พันธบัตร	บาท	2565-2574	1.30% - 2.84%	13,000.00	7,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2564	1.17%	-	6,500.00
อื่น ๆ	บาท	2567-2570	0%	21.91	61.27
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				60,639.64	52,158.94

6.16 ประเมินการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน		
สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	205.61	203.42
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	29.70	-
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	338.52	365.21
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	17.97	99.99
ประมาณการหนี้สินอื่น	27.22	25.72
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>619.02</u>	<u>694.34</u>

6.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	156.04	137.13
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	49.57	51.53
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	14.76
รวม	<u>205.61</u>	<u>203.42</u>

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL -not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	รวม
ยอดต้นงวด	137.13	51.53	14.76	203.42
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด	<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>

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 ที่มีการต่อยศ่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL -credit impaired)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	-	-	-	19.78	19.78
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ*	192.02	41.27	8.59	(19.78)	222.10
รวม	192.02	41.27	8.59	-	241.88
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	(54.89)	10.26	6.17	-	(38.46)
ยอดปลายงวด	<u>137.13</u>	<u>51.53</u>	<u>14.76</u>	<u>-</u>	<u>203.42</u>

\* ยอดต้นงวดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย มีจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

#### 6.16.2 ประเมินการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	365.21	330.96
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	16.02	27.97
ต้นทุนดอกเบี้ย*	9.68	5.86
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	(16.87)	(6.05)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(35.52)	6.47
ยอดสิ้นงวด	<u>338.52</u>	<u>365.21</u>

\* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์  
ประกันภัย มีดังนี้

	<u>2564</u>	<u>2563</u>
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	0.25% - 12.25%	4% - 12.75%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 19.23%	0% - 22.50%
อัตราคิดลด	0.51% - 2.91%	0.36% - 2.06%
อัตรารวมระยะ	TMO17	TMO17

ธนาคารได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติหลักในการประมาณการหนี้สินสำหรับ  
ผลประโยชน์พนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
อัตราคิดลดเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(36.15)	(41.27)
- ลดลงร้อยละ 1	42.46	47.60
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	0.54	0.67
- ลดลงร้อยละ 1	(0.68)	(1.15)
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(2.95)	(4.33)
- ลดลงร้อยละ 1	2.95	2.03

#### 6.17 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
สำรองการประกันการส่งออก	385.11	371.44
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	163.13	133.47
สำรองเพื่อการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>102.79</u>	129.81
รวม	<u>651.03</u>	<u>634.72</u>

๗

6.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินหลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	16.04	-
เงินมัดจำ	17.43	26.67
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	75.80	73.08
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	29.43	21.54
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	31.93	26.43
หนี้สินตามสัญญาเช่า	68.71	34.31
รายได้รับล่วงหน้า	49.19	35.39
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	15.93	11.58
บัญชีพักหนี้สิน	473.45	404.32
อื่น ๆ	1.11	2.40
รวม	<u>779.02</u>	<u>635.72</u>

6.19 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 วงดที่ 1 จำนวน 2,198 ล้านบาท จากเงินเพิ่มทุนจำนวน 4,198 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564 รวมเป็นเงินทุนที่ได้รับมาทั้งสิ้นจำนวน 14,998 ล้านบาท

6.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,093.70	1,119.33
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,056.90	198.66
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,081.85	686.84
การรับประกันการส่งออก	31,286.38	28,596.65
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่ได้ถอน	681.08	682.79
การค้าประกันอื่น	5,046.11	5,127.27
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	2,986.74	1,531.89
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>10,269.58</u>	<u>12,966.03</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>18,983.51</u>	<u>20,307.98</u>
รวม	<u>54,502.34</u>	<u>50,909.46</u>



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล จำนวน 6 คดี จำแนกเป็นคดีความที่ธนาคารได้รับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1 คดี คดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบเงินให้แก่ผู้ฟ้องร้อง จำนวน 1 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 0.80 ล้านบาท คดีความที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น จำนวน 4 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 45.30 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

### 6.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

### 6.22 สัญญาเช่า

#### 6.22.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	การครบกำหนด	มูลค่าตามบัญชี		ค่าเสื่อมราคา	
	ของหนี้สิน	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	สำหรับงวดปีสิ้นสุด	
	สัญญาเช่า			31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2567 - 2572	39.00	34.53	7.94	5.42
สิทธิการใช้อุปกรณ์	2565	0.66	3.29	2.63	2.63
สิทธิการใช้รถยนต์	2568 - 2569	<u>31.22</u>	<u>---</u>	<u>1.82</u>	<u>---</u>
รวม		<u>70.88</u>	<u>37.82</u>	<u>12.39</u>	<u>8.05</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 12.61 ล้านบาท และ 7.77 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 0.96 ล้านบาท และ 0.65 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.30 ล้านบาท และ 0.29 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 6.22.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเดินตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 12.95 ล้านบาท และ 12.39 ล้านบาท ตามลำดับ

### 6.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

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

#### 6.23.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
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

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
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

6.23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปี		
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	รวม ในประเทศ	รวม 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	(850.36)	-	(850.36)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,547.26	(15.79)	1,531.47

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปี		
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	รวม ในประเทศ	รวม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	4,928.98	-	4,928.98
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,644.18)	-	(1,644.18)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,284.80	-	3,284.80
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	331.94	-	331.94
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	132.47	-	132.47
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,839.08)	(13.94)	(1,853.02)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,910.13	(13.94)	1,896.19
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,235.93)	-	(3,235.93)
ขาดทุนสุทธิ	(1,325.80)	(13.94)	(1,339.74)

6.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	75.35	144.83
เงินลงทุนในตราสารหนี้	17.83	28.69
เงินให้สินเชื่อ	4,565.63	4,755.46
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>4,658.81</u>	<u>4,928.98</u>

6.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
เงินรับฝาก	426.62	467.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	173.61	357.35
หนี้สินตามสัญญาเช่า	0.96	0.65
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	554.94	756.59
- ตัวสัญญาใช้เงิน	30.00	45.84
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>19.69</u>	<u>16.34</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,205.82</u>	<u>1,644.18</u>

6.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	72.82	56.75
- รายได้จากบริการรับประกัน	300.63	252.02
- อื่น ๆ	<u>165.06</u>	<u>174.48</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>538.51</u>	<u>483.25</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	158.93	137.73
- อื่น ๆ	<u>21.07</u>	<u>13.58</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>180.00</u>	<u>151.31</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>358.51</u>	<u>331.94</u>

6.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	6.12	82.66
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(0.40)	(1.30)
- ตราสารทุน	0.10	(0.16)
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>5.82</u>	<u>81.20</u>

6.28 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
หนี้สูญและสำรองจากการประกันการส่งออก	0.22	188.37
หนี้สูญและสำรองจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	20.44	6.61
หนี้สูญและสำรองจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	(10.50)	13.00
รวม	<u>10.16</u>	<u>207.98</u>

6.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4.15)	(8.19)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(0.17)	0.40
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ *	827.70	3,262.72
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	18.02	11.19
ลูกหนี้อื่น ๆ	<u>6.77</u>	<u>8.27</u>
รวม	848.17	3,274.39
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	<u>2.19</u>	<u>(38.46)</u>
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>850.36</u>	<u>3,235.93</u>

\* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

### 6.30 อุดหนุนนโยบายรัฐ

#### 6.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับอุดหนุนนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามอุดหนุนนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามอุดหนุนนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,127.91	1,427.86
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	52.46	7.44
รวมสินทรัพย์	<u>3,180.37</u>	<u>1,435.30</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้จากอุดหนุนตามโครงการนโยบายรัฐ	90.25	14.92
หัก ค่าใช้จ่ายจากอุดหนุนตามโครงการนโยบายรัฐ	(113.11)	(24.99)
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
สำหรับการดำเนินอุดหนุนโครงการนโยบายรัฐ	(18.02)	(11.19)
ขาดทุนสุทธิ	<u>(40.88)</u>	<u>(21.26)</u>

#### 6.30.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามโครงการนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

		หน่วย : ล้านบาท		
โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
1. มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	2563 - 2571	3,078.31	1,427.86
2. มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan	เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และต้องการปรับปรุงเครื่องจักรหรือลงทุนในเครื่องจักรใหม่และเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการผลิต รวมถึงผู้ประกอบการที่เริ่มฟื้นตัวให้กลับมาประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สามารถแข่งขันกับตลาดโลกได้	2564 - 2572	49.60	-

### 6.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองมาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวนราย	31 ธันวาคม 2563	
		เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	82	1,439.05	11.19

### 6.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามมาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต จำนวน 52.46 ล้านบาท และ 7.44 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการดังกล่าว

### 6.30.5 รายได้จากธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ

รายได้จากธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ	45.23	7.48
รายได้ชดเชยธรรมาภิบาลนโยบายรัฐจากรัฐบาล	45.02	7.44
รวมรายได้จากธรรมาภิบาลนโยบายรัฐ	90.25	14.92

๙

6.30.6 ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ

ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยธุรกรรมนโยบายรัฐ	31.77	5.25
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1.11	0.11
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>80.23</u>	<u>19.63</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	<u>113.11</u>	<u>24.99</u>

6.31 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

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



หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
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>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
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

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

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับมูลค่าทางบัญชี

### 6.32 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2565

๗