



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกนิษฐา ศิริวัฒน์ระตะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวสุนิดา เจริญศิลป์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินเชี่ยวชาญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 25 มิถุนายน 2564

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

31 ธันวาคม 2563

(ตรวจสอบแล้ว)

31 มีนาคม 2564

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ

สินทรัพย์

เงินสด		210	3,792
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.3	11,979,774	8,247,794
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,254	1,161
สินทรัพย์อนุพันธ์	5.4	534,739	835,103
เงินลงทุนสุทธิ	5.5	5,097,597	5,098,751
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.6	120,747,390	122,300,653
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.30.2	1,757,647	1,427,859
ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ	5.30.4	15,260	7,441
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8	270,872	274,008
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.9	801,722	812,029
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.10	264,290	244,995
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	5.11	287,619	309,658
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า		61,345	60,555
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.12	183,978	165,127
รวมสินทรัพย์		142,003,697	139,788,926

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

๒๙

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

31 ธันวาคม 2563

(ตรวจสอบแล้ว)

หมายเหตุ

31 มีนาคม 2564

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

เงินรับฝาก	5.13	44,626,068	44,391,403
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.14	15,954,287	20,042,875
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม		173,111	421,878
หนี้สินอนุพันธ์	5.4	645,019	577,812
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.15	58,367,312	52,158,940
ประมาณการหนี้สิน	5.16	710,226	694,340
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		384,228	318,397
สำรองบริการประกัน	5.17	605,618	634,723
หนี้สินอื่น	5.18	531,436	635,722
รวมหนี้สิน		<u>121,997,305</u>	<u>119,876,090</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุน	5.19	12,800,000	12,800,000
ทุนที่ได้รับชำระแล้ว		12,800,000	12,800,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(127)	(1,562)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย		8,120,000	8,120,000
ยังไม่ได้จัดสรร		(913,481)	(1,005,602)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>20,006,392</u>	<u>19,912,836</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>142,003,697</u>	<u>139,788,926</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)

กรรมการผู้จัดการ

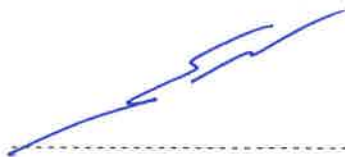
(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้ดอกเบี้ย	5.24	1,114,778	1,343,569
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.25	330,813	478,782
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		783,965	864,787
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		116,780	96,714
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		40,985	28,937
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5.26	75,795	67,777
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5.27	(17,773)	41,645
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,333	10,008
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.30.5	15,680	5
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		859,000	984,222
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		272,869	277,673
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,675	2,440
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		30,313	32,767
หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	5.28	(6,973)	73,613
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		2,861	3,749
สำรองสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ		340	4,906
อื่น ๆ		43,286	50,448
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		344,371	445,596
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	5.30.6	20,131	11
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5.29	402,377	505,315
กำไรสุทธิ		92,121	33,300
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		1,435	(5,759)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		1,435	(5,759)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		93,556	27,541
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้			



(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ



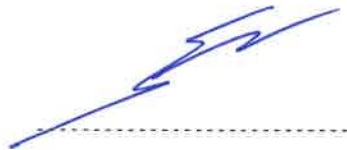
(นางวันเพ็ญ อรรถสุนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	ทุน	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หน่วย : พันบาท รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	12,800,000	(886)	7,866,000	759,621	21,424,735
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	4,266	-	87,775	92,041
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 หลังการปรับปรุง	12,800,000	3,380	7,866,000	847,396	21,516,776
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	(5,759)	-	33,300	27,541
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	12,800,000	(2,379)	7,866,000	880,696	21,544,317
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	12,800,000	(1,562)	8,120,000	(1,005,602)	19,912,836
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	1,435	-	92,121	93,556
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564	12,800,000	(127)	8,120,000	(913,481)	20,006,392

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นายรัชกร วรกิจโกศล)
กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	<u>2564</u>	<u>2563</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	92,121	33,300
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	25,464	18,227
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	416,759	505,375
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(14)	(55)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(134,280)	(1,409)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	2,861	3,749
(กำไร) ขาดทุน จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(128,356)	51,749
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	254,395	(92,080)
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	2,588	(5,880)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	17,202	17,970
(กลับรายการ) หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน	(6,973)	73,613
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)	1,460	(109)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นลดลง	897	4,088
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	6,898	(2,646)
	<u>551,022</u>	<u>605,892</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(794,130)	(864,790)
รายได้เงินปันผล	(6)	(9)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,122,528	1,278,911
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(276,037)	(448,788)
เงินสดรับเงินปันผล	6	9
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<u>603,383</u>	<u>571,225</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,702,710)	(5,485,645)
เงินให้สินเชื่อ	2,890,478	(305,088)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,025	3,326
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	(41)
สินทรัพย์อื่น	(18,665)	(4,173)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

๘

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	<u>2564</u>	<u>2563</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	184,435	6,558,646
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,162,456)	(185,862)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(248,547)	(288,788)
หนี้สินอื่น	(122,815)	(323,542)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(4,574,872)</u>	<u>540,058</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(2,800,000)	(500,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,800,000	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,353)	(14,067)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	15	59
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(17,520)	(17,516)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>(18,858)</u>	<u>(531,524)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	4,594,388	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,381)	(6,877)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,859)	(1,592)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>4,590,148</u>	<u>(8,469)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(3,582)	65
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	3,792	168
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>210</u>	<u>233</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายรัชช ี วรกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ ออรรชุนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

๘1

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	10
2	เกณฑ์การเสนองบการเงิน	10
3	การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II	14
4	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	15
5	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	15
5.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	16
5.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	18
5.4	อนุพันธ์	19
5.5	เงินลงทุนสุทธิ	22
5.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	23
5.7	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26
5.8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	29
5.9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	30
5.10	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	31
5.11	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	31
5.12	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	31
5.13	เงินรับฝาก	32
5.14	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	32
5.15	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33
5.16	ประมาณการหนี้สิน	34
5.17	สำรองบริการประกัน	36
5.18	หนี้สินอื่น	36
5.19	ทุน	36
5.20	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	37

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่แสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดตั้งและการกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผกค.(72)ว.277/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(01)ว.380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 โดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัตินี้ และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(23)ว.1135/2563 ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563 เรื่อง แนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด

๘

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 ซึ่งเป็นการปรับปรุงแก้ไขหลักการเกี่ยวกับการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน คำนิยามของธุรกิจ คำนิยามของความเสี่ยงสำคัญ และการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง มีดังนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1

การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8

นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34

การรายงานทางการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37

ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3

การรวมธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6

การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12

ข้อตกลงสัมปทานบริการ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19

การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20

ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับหรือจ่ายล่วงหน้า

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ซึ่งไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่าซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 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

๘

2.3 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

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

การจัดชั้น

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

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

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

3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน (working capital) แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้

การกันเงินสำรอง

กรณีลูกหนี้มีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) สามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้าง เฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วได้

๘

ทั้งนี้ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สามารถพิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว โดยธนาคารเลือกใช้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ในอนาคตเป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

2.3.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือ ที่ ธพท.ผนส.(23) ว.1135/2563 ลงวันที่ 16 ตุลาคม 2563 เรื่องแนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด โดยกำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ได้รับการชะลอการชำระหนี้ตามประกาศ ธพท. ว่าด้วยการชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มีสาระสำคัญ ดังนี้

1) ให้สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ดังกล่าวทุกรายที่ยังไม่สามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ตามสัญญาเดิม โดยระหว่างที่สถาบันการเงินพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ยังไม่แล้วเสร็จ ให้สถาบันการเงินสามารถคงการจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการได้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

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

๑

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

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

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	12,800.00	12,800.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8,120.00	8,120.00
ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	(959.05)	(959.05)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น	19,960.95	19,960.95
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,000.11	2,037.35
ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1.55	1.55
เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น	2,001.66	2,038.90
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(0.99)	(0.99)
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II	<u>21,961.62</u>	<u>21,998.86</u>

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.47%	12.25%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.73%	13.50%

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	21,403.27	21,398.02
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	13.38%	13.13%

81

4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 มีนาคม 2563
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น	1.44	-
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	1.75	3.00

๘

5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2564

	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	0.21	0.21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	11,979.77	11,979.77
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.25	-	-	1.25
สินทรัพย์อนุพันธ์	534.74	-	-	534.74
เงินลงทุนสุทธิ	-	6.22	5,091.38	5,097.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	120,747.39	120,747.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	1,757.65	1,757.65
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	183.98	183.98
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>535.99</u>	<u>6.22</u>	<u>139,760.38</u>	<u>140,302.59</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	44,626.07	44,626.07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	15,954.29	15,954.29
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	173.11	173.11
หนี้สินอนุพันธ์	645.02	-	-	645.02
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	58,367.31	58,367.31
ประมาณการหนี้สิน	-	-	710.23	710.23
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	384.23	384.23
หนี้สินอื่น	-	-	531.44	531.44
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>645.02</u>	<u>-</u>	<u>120,746.68</u>	<u>121,391.70</u>

๘

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3.79	3.79
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	8,247.79	8,247.79
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.16	-	-	1.16
สินทรัพย์อนุพันธ์	835.10	-	-	835.10
เงินลงทุนสุทธิ	-	4.79	5,093.96	5,098.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	122,300.65	122,300.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกรรมนโยบายรัฐ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	1,427.86	1,427.86
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	-	165.13	165.13
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>836.26</u>	<u>4.79</u>	<u>137,239.18</u>	<u>138,080.23</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	44,391.40	44,391.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	20,042.88	20,042.88
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	421.88	421.88
หนี้สินอนุพันธ์	577.81	-	-	577.81
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	52,158.94	52,158.94
ประมาณการหนี้สิน	-	-	694.34	694.34
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	318.40	318.40
หนี้สินอื่น	-	-	635.72	635.72
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>577.81</u>	<u>-</u>	<u>118,663.56</u>	<u>119,241.37</u>

๑

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	12.99	-	12.99	19.92	-	19.92
ธนาคารพาณิชย์	617.02	2,910.00	3,527.02	412.82	4,680.70	5,093.52
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	<u>0.01</u>	<u>5,610.00</u>	<u>5,610.01</u>	<u>0.01</u>	<u>1,650.00</u>	<u>1,650.01</u>
รวม	630.02	8,520.00	9,150.02	432.75	6,330.70	6,763.45
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	0.03	0.03
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.46)</u>	<u>(2.67)</u>	<u>(3.13)</u>	<u>(0.36)</u>	<u>(5.96)</u>	<u>(6.32)</u>
รวมในประเทศ	<u>629.56</u>	<u>8,517.33</u>	<u>9,146.89</u>	<u>432.39</u>	<u>6,324.77</u>	<u>6,757.16</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	810.88	1,899.09	2,709.97	657.50	675.95	1,333.45
เงินเยน	38.87	-	38.87	25.25	-	25.25
เงินยูโร	25.95	-	25.95	74.99	-	74.99
เงินสกุลอื่น	<u>59.34</u>	<u>-</u>	<u>59.34</u>	<u>57.64</u>	<u>-</u>	<u>57.64</u>
รวม	935.04	1,899.09	2,834.13	815.38	675.95	1,491.33
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	0.02	0.02	-	0.04	0.04
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.25)</u>	<u>(1.02)</u>	<u>(1.27)</u>	<u>(0.29)</u>	<u>(0.45)</u>	<u>(0.74)</u>
รวมต่างประเทศ	<u>934.79</u>	<u>1,898.09</u>	<u>2,832.88</u>	<u>815.09</u>	<u>675.54</u>	<u>1,490.63</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>1,564.35</u>	<u>10,415.42</u>	<u>11,979.77</u>	<u>1,247.48</u>	<u>7,000.31</u>	<u>8,247.79</u>

๘

5.4 อนุพันธ์

5.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	31 มีนาคม 2564		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	531.59	479.83	29,026.34
อัตราดอกเบี้ย	<u>1.72</u>	<u>1.65</u>	<u>1,600.00</u>
รวม	<u>533.31</u>	<u>481.48</u>	<u>30,626.34</u>
ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2563		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	811.55	569.11	29,409.72
อัตราดอกเบี้ย	<u>9.10</u>	<u>8.70</u>	<u>1,600.00</u>
รวม	<u>820.65</u>	<u>577.81</u>	<u>31,009.72</u>

๘

5.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และควมามีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2564

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชีสินทรัพย์ หนี้สิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวม	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นการเงินที่รวม	เครื่องมือที่ใช้	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นการเงินที่รวม	ความไม่มี	รายการใน
							ประสิทธิภาพ	งบกำไรขาดทุนที่
							ประสิทธิภาพ	งบกำไรขาดทุนที่
							การป้องกัน	รวมความไม่มี
							ความเสี่ยงที่ได้	ประสิทธิภาพ
							รับรู้ใน	ของการป้องกัน
							งบกำไรขาดทุน	ความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย								
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของเงินกู้ยืม								เครื่องมือทางการเงินที่
สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	500.00	1.43	-	สินทรัพย์	อนุพันธ์	4.60	-	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
								ผ่านกำไรหรือขาดทุน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย								กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก
- ป้องกันความเสี่ยงของเงินกู้ยืม								เครื่องมือทางการเงินที่
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	14,102.71	-	163.54	หนี้สิน	อนุพันธ์	(163.54)	-	วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
								ผ่านกำไรหรือขาดทุน
รวม	14,602.71	1.43	163.54			(158.94)	-	

81

31 ธันวาคม 2563

ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชีสินทรัพย์	หนี้สิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวม	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความ	การป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มีประสิทธิภาพของเครื่องมือที่ใช้	ความเสี่ยงที่ได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	รายการในงบ
									กำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย									กำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย									กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ป้องกันความเสี่ยงของเงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,500.00	14.45	-	สินทรัพย์อนุพันธ์	อนุพันธ์				

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

31 มีนาคม 2564

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน			
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย							มูลค่าสะสมของส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี
- เงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	(501.43)	-	(1.43)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(4.60)	เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้หยุดปรับผลกำไรขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยง
- เงินกู้ยืมสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	-	(13,939.17)	-	163.54		163.54	
รวม	-	(14,440.60)	-	162.11		158.94	

๒

31 ธันวาคม 2563

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่าตามบัญชี		การป้องกันความเสี่ยง		การป้องกันความเสี่ยง ความเสี่ยง	มูลค่าสะสมของ ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชี
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน		
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย						
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		(1,514.45)		(14.45)	และตลาดเงิน	(14.45)

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินลงทุน ดังนี้

	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	5,091.38	5,093.96
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6.22	4.79
รวม	<u>5,097.60</u>	<u>5,098.75</u>

5.5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,092.11	5,094.69
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(0.73)</u>	<u>(0.73)</u>
รวม	<u>5,091.38</u>	<u>5,093.96</u>

๘

5.5.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	4.96	3.53
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	1.26	1.26
รวม	<u>6.22</u>	<u>4.79</u>

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ

5.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	211.15	180.81
เงินให้กู้ยืม	132,316.39	133,502.77
อื่น ๆ	16.85	16.95
รวมเงินให้สินเชื่อ	132,544.39	133,700.53
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(98.75)	(73.99)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	132,445.64	133,626.54
บวก ดอกเบียค้างรับ	670.80	639.62
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบียค้างรับ	133,116.44	134,266.16
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,369.05)	(11,965.51)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	<u>120,747.39</u>	<u>122,300.65</u>

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำนวน 5,625.29 ล้านบาท และ 5,152.54 ล้านบาท ตามลำดับ

๒

5.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ในประเทศ	85,601.82	90,721.40
ต่างประเทศ	46,942.57	42,979.13
รวม	132,544.39	133,700.53

5.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	114,925.64	1,233.73	116,776.38
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - Performing)	12,566.79	6,634.80	12,338.82	6,591.86
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	5,624.01	4,500.52	5,150.96	4,152.44
รวม	133,116.44	12,369.05	134,266.16	11,965.51

5.6.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2564	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	107.12	107.12

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น มีอายุสัญญา 5.5 ปี โดยมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 จำนวน 107.22 ล้านบาท

๘

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	2563	
		จำนวนหนี้ตามบัญชี	จำนวนหนี้ตามบัญชี
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	-	-	-

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	31 มีนาคม 2564		31 มีนาคม 2563	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด	1	107.22	-	-
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,513	133,116.44	2,358	126,432.26

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 52 ราย เป็นเงิน 1,246.49 ล้านบาท และจำนวน 132 ราย เป็นเงิน 2,017.92 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 จำนวน 10.15 ล้านบาท และ 28.16 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่ม จำนวน 0.03 ล้านบาท

๘

5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2564

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี的增加ขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นงวด	2.88	4.18	-	7.06
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>1.12</u>	<u>(3.78)</u>	<u>-</u>	<u>(2.66)</u>
ยอดปลายงวด	<u>4.00</u>	<u>0.40</u>	<u>-</u>	<u>4.40</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นงวด	0.73	-	-	0.73
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
ยอดปลายงวด	<u>0.73</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.73</u>
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	1,221.21	6,591.86	4,152.44	11,965.51
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>12.52</u>	<u>42.94</u>	<u>348.08</u>	<u>403.54</u>
ยอดปลายงวด	<u>1,233.73</u>	<u>6,634.80</u>	<u>4,500.52</u>	<u>12,369.05</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	11.19	-	-	11.19
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด	<u>15.47</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15.47</u>
ยอดปลายงวด	<u>26.66</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26.66</u>

๒๓

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

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

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี的增加ขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	-	-	11,044.97	11,044.97
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก				
การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ*	1,565.72	5,106.17	(11,044.97)	(221.93)
รวม	1,565.72	5,106.17	-	10,823.04
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	840.57	(937.69)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่	(1,185.20)	2,363.46	-	2,984.57
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	110.73	144.14	-	256.17
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(110.61)	(84.22)	-	(2,098.27)
ยอดปลายงวด	1,221.21	6,591.86	-	11,965.51
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	11.19	-	-	11.19
ยอดปลายงวด	11.19	-	-	11.19

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

5.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	31 มีนาคม 2564		ยอดปลายงวด
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	425.46	1.79	2.07	425.18
- สังกหกริมทรัพย์	<u>23.44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	448.90	1.79	2.07	448.62
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	<u>(174.89)</u>	<u>(2.86)</u>	<u>-</u>	<u>(177.75)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>274.01</u>	<u>(1.07)</u>	<u>2.07</u>	<u>270.87</u>
		31 ธันวาคม 2563		
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	459.25	23.80	57.59	425.46
- สังกหกริมทรัพย์	<u>23.44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.44</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	482.69	23.80	57.59	448.90
หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม	<u>(171.81)</u>	<u>(3.75)</u>	<u>(0.67)</u>	<u>(174.89)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>310.88</u>	<u>20.05</u>	<u>56.92</u>	<u>274.01</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้จำนวน 425.18 ล้านบาท และ 425.46 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 จำนวน 1.23 ล้านบาท และ 0.73 ล้านบาท ตามลำดับ

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2564

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ยอด	ยอด	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอด	
	ต้นงวด	รับโอน	โอนออก	ปลายงวด	ต้นงวด	ราคา	โอนออก	ปลายงวด	
ที่ดิน	391.26	-	-	391.26	-	-	-	-	391.26
อาคาร									
-อาคาร	683.25	-	-	683.25	415.41	2.63	-	418.04	265.21
-ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร	144.01	0.01	-	144.02	124.05	0.75	-	124.80	19.22
อุปกรณ์									
-เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง	344.90	1.30	0.08	346.12	263.95	6.71	0.08	270.58	75.54
-ยานพาหนะ	110.88	-	-	110.88	58.86	1.53	-	60.39	50.49
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>1,674.30</u>	<u>1.31</u>	<u>0.08</u>	<u>1,675.53</u>	<u>862.27</u>	<u>11.62</u>	<u>0.08</u>	<u>873.81</u>	<u>801.72</u>

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

31 ธันวาคม 2563

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

81

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 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	24.71	-	380.31	174.05	11.63	-	185.68	194.63
สินทรัพย์ระหว่างทำ*	63.44	30.82	24.60	69.66	-	-	-	-	69.66
รวม	419.04	55.53	24.60	449.97	174.05	11.63	-	185.68	264.29

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

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/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

5.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ	287.62	309.66

5.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินหลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	141.03	119.25
รายได้ค้างรับสุทธิ	1.67	2.98
ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ	454.71	455.20
สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน	(454.71)	(455.20)
สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ	35.61	37.83
เงินมัดจำและเงินประกัน	3.07	3.03
อื่น ๆ	2.60	2.04
รวม	183.98	165.13

๘

5.13 เงินรับฝาก

5.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,285.80	2,918.12
ออมทรัพย์	109.47	144.91
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	6,387.28	6,532.21
บัตรเงินฝาก	<u>35,843.52</u>	<u>34,796.16</u>
รวม	<u>44,626.07</u>	<u>44,391.40</u>

5.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	31 มีนาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	42,869.39	585.18	43,454.57	42,446.94	567.34	43,014.28
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	712.57	396.91	1,109.48	1,034.02	269.78	1,303.80
เงินสกุลอื่น	<u>52.54</u>	<u>9.48</u>	<u>62.02</u>	<u>64.20</u>	<u>9.12</u>	<u>73.32</u>
รวม	<u>43,634.50</u>	<u>991.57</u>	<u>44,626.07</u>	<u>43,545.16</u>	<u>846.24</u>	<u>44,391.40</u>

5.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,905.01	1,893.21
ธนาคารพาณิชย์	9,366.42	7,161.38
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,655.79	1,616.42
สถาบันการเงินอื่น	<u>2,900.00</u>	<u>6,150.00</u>
รวมในประเทศ	<u>15,827.22</u>	<u>16,821.01</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	106.18	3,187.88
เงินยูโร	17.43	17.51
เงินสกุลอื่น	<u>2.03</u>	<u>2.03</u>
รวมต่างประเทศ	125.64	3,207.42
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่ายุติธรรม	<u>1.43</u>	<u>14.45</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>15,954.29</u>	<u>20,042.88</u>

๒๓

5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	7,000.00	44,971.97	51,971.97
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,500.00	-	6,500.00
อื่น ๆ	58.88	-	58.88
รวม	13,558.88	44,971.97	58,530.85
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าสุทธิรวม	-	(163.54)	(163.54)
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>13,558.88</u>	<u>44,808.43</u>	<u>58,367.31</u>
	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	<u>13,561.27</u>	<u>38,597.67</u>	<u>52,158.94</u>

5.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	จำนวนเงิน	
				31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2565-2567	LIBOR ± MARGIN	29,302.29	28,084.69
พันธบัตร	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	2568-2574	1.457% - 2.607%	15,506.14	10,512.98
พันธบัตร	บาท	2565-2572	1.30% - 2.31%	7,000.00	7,000.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	2564	1.17%	6,500.00	6,500.00
อื่น ๆ	บาท	2564-2570	0%	58.88	61.27
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				<u>58,367.31</u>	<u>52,158.94</u>

๘1

5.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	8.31	-
ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	373.76	365.21
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	202.11	203.42
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก	99.96	99.99
ประมาณการหนี้สินอื่น	26.09	25.72
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>710.23</u>	<u>694.34</u>

5.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (Performing)	138.18	137.13
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียหายด้านเครดิต (Under-Performing)	51.38	51.53
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	<u>12.55</u>	<u>14.76</u>
รวม	<u>202.11</u>	<u>203.42</u>

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสียหาย ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
ยอดต้นงวด	137.13	51.53	14.76	203.42
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในระหว่างงวด	<u>1.05</u>	<u>(0.15)</u>	<u>(2.21)</u>	<u>(1.31)</u>
ยอดปลายงวด	<u>138.18</u>	<u>51.38</u>	<u>12.55</u>	<u>202.11</u>

๘

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

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

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

5.16.2 ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดต้นงวด	365.21	330.96
ต้นทุนบริการปัจจุบัน*	6.92	27.97
ต้นทุนดอกเบี้ย*	1.63	5.86
ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี	-	(6.05)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	6.47
ยอดสิ้นงวด	373.76	365.21

* แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

๘

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์
ประกันภัย มีดังนี้

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

5.17 สำรองบริการประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
สำรองการประกันการส่งออก	373.05	371.44
สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน	140.32	133.47
สำรองเพื่อการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	<u>92.25</u>	<u>129.81</u>
รวม	<u>605.62</u>	<u>634.72</u>

5.18 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 มีนาคม 2564</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
เงินมัดจำ	22.35	26.67
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	89.21	73.08
เจ้าหนี้ค่าสินค้า	31.85	21.54
เจ้าหนี้จากการประกันต่อ	22.56	26.43
หนี้สินตามสัญญาเช่า	32.45	34.31
รายได้รับล่วงหน้า	32.73	35.39
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	5.38	11.58
บัญชีพักหนี้สิน	292.52	404.32
อื่น ๆ	<u>2.39</u>	<u>2.40</u>
รวม	<u>531.44</u>	<u>635.72</u>

5.19 ทุน

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

๑

5.20 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	867.32	1,119.33
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	272.02	198.66
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	905.03	686.84
การรับประกันการส่งออก	29,344.68	28,596.65
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	656.53	682.79
การค้าประกันอื่น	4,129.66	5,127.27
การประกันความเสี่ยงการลงทุน	2,800.80	1,531.89
การรับประกันสิทธิเรียกร้อง	<u>9,209.99</u>	<u>12,966.03</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>16,796.98</u>	<u>20,307.98</u>
รวม	<u>48,186.03</u>	<u>50,909.46</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล จำนวน 7 คดี จำแนกเป็นคดีความที่ธนาคารได้รับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1 คดี คดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบชำระเงินให้แก่ผู้ฟ้องร้อง จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 1.80 ล้านบาท คดีความที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น จำนวน 4 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 38.97 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

5.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.22 สัญญาเช่า

5.22.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

	ครบกำหนด	มูลค่าตามบัญชี		ค่าเสื่อมราคา	
		31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	สำหรับงวดตามเดือนสิ้นสุด	
				วันที่ 31 มีนาคม 2564	วันที่ 31 มีนาคม 2563
สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร	2565 - 2572	32.98	34.53	1.37	1.50
สิทธิการใช้อุปกรณ์	2565	<u>2.63</u>	<u>3.29</u>	<u>0.66</u>	<u>0.67</u>
รวม		<u>35.61</u>	<u>37.82</u>	<u>2.03</u>	<u>2.17</u>

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 2.04 ล้านบาท และ 1.74 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 0.18 ล้านบาท และ 0.16 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.07 ล้านบาท และ 0.07 ล้านบาท ตามลำดับ

5.22.2 สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ เพื่อใช้เป็นสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ และสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าพื้นที่สำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ จำนวน 0.43 ล้านบาท และ 0.44 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 3.18 ล้านบาท และ 2.82 ล้านบาท ตามลำดับ

5.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

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

5.23.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	หน่วย : ล้านบาท		
	31 มีนาคม 2564		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	142,001.59	2.11	142,003.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	11,978.85	0.92	11,979.77
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.25	-	1.25
เงินลงทุนสุทธิ	5,097.60	-	5,097.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	120,747.39	-	120,747.39
เงินรับฝาก	44,626.07	-	44,626.07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	15,954.29	-	15,954.29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58,367.31	-	58,367.31

๒๙

หน่วย : ล้านบาท
31 ธันวาคม 2563

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

5.23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท
สำหรับงวดสามเดือน
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ย	1,114.78	-	1,114.78
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(330.81)	-	(330.81)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	783.97	-	783.97
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	75.79	-	75.79
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	(0.76)	-	(0.76)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(358.56)	(5.94)	(364.50)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน			
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	500.44	(5.94)	494.50
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(402.38)	-	(402.38)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	98.06	(5.94)	92.12

๘

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือน

สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	ทุกรวม ในประเทศ	ทุกรวม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,343.57	-	1,343.57
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(478.78)	-	(478.78)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	864.79	-	864.79
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	67.78	-	67.78
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	51.65	-	51.65
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(441.17)	(4.44)	(445.61)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	543.05	(4.44)	538.61
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(505.31)	-	(505.31)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>37.74</u>	<u>(4.44)</u>	<u>33.30</u>

5.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22.43	45.32
เงินลงทุนในตราสารหนี้	5.30	8.05
เงินให้สินเชื่อ	<u>1,087.05</u>	<u>1,290.20</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>1,114.78</u>	<u>1,343.57</u>

5.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2564	2563
เงินรับฝาก	109.64	114.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69.19	100.65
หนี้สินตามสัญญาเช่า	0.18	0.16
ตราสารหนี้ที่ออก		
- พันธบัตร	129.29	259.55
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	18.75	-
- ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	<u>3.76</u>	<u>3.52</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>330.81</u>	<u>478.78</u>

๘

5.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2564</u>	<u>2563</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	14.56	13.12
- รายได้จากบริการรับประกัน	80.52	46.35
- อื่น ๆ	<u>21.70</u>	<u>37.24</u>
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>116.78</u>	<u>96.71</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน	37.64	25.39
- อื่น ๆ	<u>3.35</u>	<u>3.54</u>
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>40.99</u>	<u>28.93</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>75.79</u>	<u>67.78</u>

5.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน งวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2564</u>	<u>2563</u>
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(17.54)	42.39
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(0.32)	(0.32)
- ตราสารทุน	<u>0.09</u>	<u>(0.43)</u>
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>(17.77)</u>	<u>41.64</u>

๘

5.28 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
หนี้สูญและสำรองจากการประกันการส่งออก	1.22	71.97
หนี้สูญและสำรองจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน	6.85	-
หนี้สูญและสำรองจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง	(15.04)	1.64
รวม	<u>(6.97)</u>	<u>73.61</u>

5.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2.66)	(3.53)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	0.06
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ *	389.15	494.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ	15.47	0.05
ลูกหนี้อื่น ๆ	<u>1.73</u>	<u>3.51</u>
รวม	403.69	494.90
ภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	<u>(1.31)</u>	<u>10.41</u>
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>402.38</u>	<u>505.31</u>

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

5.30 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

5.30.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ

ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,757.65	1,427.86
ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ	<u>15.26</u>	<u>7.44</u>
รวมสินทรัพย์	<u>1,772.91</u>	<u>1,435.30</u>

๘

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2564	2563
รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	15.68	0.01
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ	(20.13)	(0.01)
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
สำหรับการดำเนินธุรกรรมโครงการนโยบายรัฐ	(15.47)	(0.05)
ขาดทุนสุทธิ	(19.92)	(0.05)

5.30.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามโครงการนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาโครงการ	หน่วย : ล้านบาท	
			31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต	2563 - 2570	1,757.65	1,427.86

5.30.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองมาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ดังนี้

การจัดชั้นสินทรัพย์	จำนวนราย	หน่วย : ล้านบาท	
		31 มีนาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	102	1,784.31	26.66

๘

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2563

<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>	<u>จำนวนราย</u>	<u>เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ</u>	<u>ค่าเมื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น</u>
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	82	1,439.05	11.19

5.30.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตาม
มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต จำนวน 15.26 ล้านบาท และ 7.44 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่ง
เป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการดังกล่าว

5.30.5 รายได้จากรัฐธรรมนูญ

รายได้จากรัฐธรรมนูญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563
ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2564</u>	<u>2563</u>
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้รัฐธรรมนูญ	7.86	0.003
รายได้ชดเชยรัฐธรรมนูญจากรัฐบาล	<u>7.82</u>	<u>0.002</u>
รวมรายได้จากรัฐธรรมนูญ	<u>15.68</u>	<u>0.005</u>

5.30.6 ค่าใช้จ่ายจากรัฐธรรมนูญ

ค่าใช้จ่ายจากรัฐธรรมนูญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563
ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>2564</u>	<u>2563</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรัฐธรรมนูญ	5.52	0.002
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	0.14	-
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานรัฐธรรมนูญ	<u>14.47</u>	<u>0.009</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากรัฐธรรมนูญ	<u>20.13</u>	<u>0.011</u>

81

5.31 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.25	-	1.25
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	534.74	534.74
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4.96	1.26	6.22
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6.21	536.00	542.21
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	645.02	645.02
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	645.02	645.02
31 ธันวาคม 2563			
มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1.16	-	1.16
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	835.10	835.10
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.53	1.26	4.79
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4.69	836.36	841.05
หนี้สินทางการเงิน			
หนี้สินอนุพันธ์	-	577.81	577.81
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	577.81	577.81

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

๘

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

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบราคาหุ้นกับมูลค่าทางบัญชี

5.32 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2564

๘