



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางลดาวัลย์ โชติमानนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวจิตรประภัสร์ ตันติยวงศ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 28 กันยายน 2565

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

| | | หน่วย : พันบาท | |
|---|----------|---|----------------------------------|
| | หมายเหตุ | 30 มิถุนายน 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว) |
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | | 3,044 | 715 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5.3 | 9,037,070 | 8,604,628 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | 1,161 | 1,261 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 5.4 | 666,554 | 286,409 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 5.5 | 3,998,078 | 4,002,715 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 5.6 | 138,219,519 | 138,486,026 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามกฎกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 5.31.2 | 3,545,368 | 3,127,908 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามกฎกรรมนโยบายรัฐ | 5.31.4 | 87,560 | 52,459 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 5.8 | 314,241 | 286,984 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 5.9 | 755,654 | 776,209 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 5.10 | 229,290 | 242,327 |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ | 5.11 | 436,589 | 312,355 |
| รายได้แผ่นดินจ่ายล่วงหน้า | | - | 308,830 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | | 72,300 | 57,543 |
| หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex | | 1,661,560 | 174,118 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 5.12 | 79,278 | 83,802 |
| รวมสินทรัพย์ | | <u>159,107,266</u> | <u>156,804,289</u> |

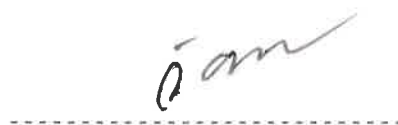
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

| | หมายเหตุ | 30 มิถุนายน 2565 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | หน่วย : พันบาท 31 ธันวาคม 2564 (ตรวจสอบแล้ว) |
|---|----------|---|--|
| <u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u> | | | |
| เงินรับฝาก | 5.13 | 45,526,552 | 48,150,034 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5.14 | 17,845,392 | 21,087,766 |
| หนี้สินจำคื่นเมื่อทวงถาม | | 155,305 | 233,027 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 5.4 | 2,428,194 | 748,135 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 5.15 | 67,040,867 | 60,639,636 |
| ประมาณการหนี้สิน | 5.16 | 595,265 | 619,021 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 311,857 | 216,776 |
| สำรองบริการประกัน | 5.17 | 856,229 | 651,033 |
| หนี้สินอื่น | 5.18 | 687,163 | 779,024 |
| รวมหนี้สิน | | 135,446,824 | 133,124,452 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุน | 5.19 | 14,998,000 | 14,998,000 |
| ทุนที่ได้รับชำระแล้ว | | 14,998,000 | 14,998,000 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | (838) | 442 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | | 8,886,000 | 8,120,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | (222,720) | 561,395 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 23,660,442 | 23,679,837 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 159,107,266 | 156,804,289 |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้ | | | |



(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ อรรถชุนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : พันบาท

| | 2565 | 2564 |
|--|-----------|-----------|
| รายได้ดอกเบี้ย | 1,387,940 | 1,137,187 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 448,979 | 301,402 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 938,961 | 835,785 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 172,498 | 146,158 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 68,100 | 51,404 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 104,398 | 94,754 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | (17,640) | 15,011 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 11,113 | 432 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 35,669 | 20,213 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 1,072,501 | 966,195 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 268,581 | 268,505 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 2,327 | 1,467 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 31,688 | 21,415 |
| หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน | 38,800 | 9,799 |
| หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ | (1,496) | (694) |
| อื่น ๆ | 65,474 | 54,385 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 405,374 | 354,877 |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 35,458 | 24,846 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 438,215 | (33,228) |
| กำไรสุทธิ | 193,454 | 619,700 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (667) | (812) |
| กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | 39,520 | - |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | 38,853 | (812) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | 232,307 | 618,888 |

หมายเหตุ: ระกอบเงาการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายรักษ์ วรกิจโภคาทร)
กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : พันบาท

| | หมายเหตุ | 2565 | 2564 |
|--|----------|-----------|-----------|
| รายได้ดอกเบี้ย | 5.25 | 2,614,199 | 2,251,965 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5.26 | 767,412 | 632,215 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 1,846,787 | 1,619,750 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 282,992 | 262,938 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 108,537 | 92,388 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 5.27 | 174,455 | 170,550 |
| ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 5.28 | (19,177) | (2,762) |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 29,087 | 1,765 |
| รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 5.31.5 | 68,881 | 35,893 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 2,100,033 | 1,825,196 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 524,314 | 541,374 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 4,611 | 3,142 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 58,329 | 51,728 |
| หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน | 5.29 | 102,113 | 2,826 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | | 4,443 | 2,861 |
| หนี้สงสัยจะสูญสำหรับภาระผูกพันภายนอกและสำรองอื่น ๆ | | (1,367) | (354) |
| อื่น ๆ | | 122,172 | 97,671 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 814,615 | 699,248 |
| ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ | 5.31.6 | 68,737 | 44,978 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 5.30 | 612,316 | 369,149 |
| กำไรสุทธิ | | 604,365 | 711,821 |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | (1,280) | 623 |
| กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | | |
| สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | 39,520 | - |
| รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | | 38,240 | 623 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | 642,605 | 712,444 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถขุนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : พันบาท

| | ทุน | องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | กำไรสะสม จัดสรรแล้ว | กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร | รวม |
|--------------------------------------|------------|--|------------------------|-----------------------------|------------|
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 | 12,800,000 | (1,562) | 8,120,000 | (1,005,602) | 19,912,836 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | 623 | - | 711,821 | 712,444 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 | 12,800,000 | (939) | 8,120,000 | (293,781) | 20,625,280 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 14,998,000 | 442 | 8,120,000 | 561,395 | 23,679,837 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | - | - | 766,000 | (766,000) | - |
| นำส่งรายได้แผ่นดิน | 5.20 | - | - | (662,000) | (662,000) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | (1,280) | - | 643,885 | 642,605 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 | 14,998,000 | (838) | 8,886,000 | (222,720) | 23,660,442 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

๑

(นายรักษ์ วรกีโกคาทร)
กรรมการผู้จัดการ

(นางวันเพ็ญ อรรถนเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

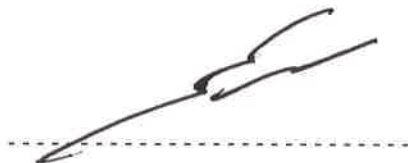
| | <u>2565</u> | <u>2564</u> |
|--|------------------|------------------|
| หน่วย : พันบาท | | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรสุทธิ | 604,365 | 711,821 |
| รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 61,307 | 53,091 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 612,557 | 381,228 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | 2,303 |
| ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 6,150 | (24) |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | (1,343,973) | (11,132) |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 4,443 | 2,861 |
| ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ | 808,387 | (44,228) |
| ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน | 1,396,263 | 99,900 |
| ส่วนเกิน (ส่วนขาด) มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย | 3,228 | (279) |
| ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น | 16,202 | 33,372 |
| หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน | 102,113 | 2,826 |
| เงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายอื่นลดลง | 1,099 | - |
| รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง | (242) | 275 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าอื่นเพิ่มขึ้น | (13,442) | (1,023) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง | (40,855) | (627) |
| | <u>2,217,602</u> | <u>1,230,364</u> |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (1,892,123) | (1,643,011) |
| รายได้เงินปันผล | (8) | (9) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 2,626,637 | 2,359,343 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (703,914) | (766,029) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 8 | 9 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | <u>2,248,202</u> | <u>1,180,667</u> |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (426,339) | (2,373,115) |
| เงินให้สินเชื่อ | 839,113 | 1,185,339 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 21,468 | 1,807 |
| หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex | (1,473,814) | (95,111) |
| สินทรัพย์อื่น | (22,428) | (4,188) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้


ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

| | หน่วย : พันบาท | |
|--|----------------|-------------|
| | 2565 | 2564 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินรับฝาก | (2,648,446) | 3,631,363 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (3,243,171) | (2,227,128) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | (77,197) | (217,526) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น | - | (6,500,000) |
| หนี้สินอื่น | (43,559) | (217,866) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน | (4,826,171) | (5,635,758) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 119 | - |
| เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | (4,160,000) | (3,500,000) |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 4,160,000 | 4,600,000 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | (19,860) | (5,911) |
| เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 12,520 | 26 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (18,599) | (44,945) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน | (25,820) | 1,049,170 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว | 12,029,210 | 4,594,388 |
| เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว | (6,814,271) | (2,585) |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | (7,449) | (4,573) |
| เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน | (353,170) | - |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 4,854,320 | 4,587,230 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 2,329 | 642 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด | 715 | 3,792 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด | 3,044 | 4,434 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



(นายรักษ์ วรกิจโกศาทร)
กรรมการผู้จัดการ



(นางวันเพ็ญ ออรรุณเดชะ)
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

| หมายเหตุ | เรื่อง | หน้า |
|----------|---|------|
| 1 | ข้อมูลทั่วไป | 11 |
| 2 | เกณฑ์การเสนองบการเงิน | 11 |
| 3 | การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II | 15 |
| 4 | ประมาณการและข้อสมมติ | 16 |
| 5 | ข้อมูลเพิ่มเติม | |
| 5.1 | ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด | 16 |
| 5.2 | การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน | 17 |
| 5.3 | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 19 |
| 5.4 | อนุพันธ์ | 20 |
| 5.5 | เงินลงทุนสุทธิ | 23 |
| 5.6 | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 24 |
| 5.7 | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 25 |
| 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 | เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน | 36 |
| 5.21 | หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง | 37 |

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

| หมายเหตุ | เรื่อง | หน้า |
|----------|--|------|
| 5.22 | ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ | 37 |
| 5.23 | สัญญาเช่า | 37 |
| 5.24 | ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรม ในประเทศและต่างประเทศ | 38 |
| 5.25 | รายได้ดอกเบี้ย | 40 |
| 5.26 | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 40 |
| 5.27 | รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 41 |
| 5.28 | ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 41 |
| 5.29 | หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน | 41 |
| 5.30 | ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 42 |
| 5.31 | ธุรกรรมนโยบายรัฐ | 42 |
| 5.32 | มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน | 45 |
| 5.33 | การอนุมัติงบการเงิน | 46 |

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565
(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 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่มีนัยสำคัญเท่านั้น

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี แสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือเป็นปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดขึ้นและการกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้น้อย่างยั่งยืน) และถือปฏิบัติเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2.14/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจอย่างยั่งยืน และหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผกจ.(07) ว.1156/2564 ลงวันที่ 16 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (มาตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างยั่งยืน) นอกจากนี้สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของรัฐบาล และธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนบปฏิบัตินี้

๑

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 และมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร ได้แก่

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

ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

2.3.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2565 แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

2.3.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2565 แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 ดังนี้

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

ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดยขณะนี้ยังไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

๗

2.4 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

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

การจัดชั้น

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

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

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

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

๗

การกันสำรอง

- ในกรณีที่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารสามารถใช้ EIR ใหม่ เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อบริษัทที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

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

- ให้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามประกาศ ธปท. และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

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

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

5) หากสถาบันการเงินเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี สถาบันการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้ทางเลือกดังกล่าว ข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่สถาบันการเงินปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินทุกฉบับที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและผลต่อการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังคงต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินทุกฉบับที่มีผลบังคับใช้และเกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน

A

3. การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยอ้างอิงตามการกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II มีรายละเอียด ดังนี้

องค์ประกอบของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-------------------------|------------------------|
| | <u>30 มิถุนายน 2565</u> | <u>31 ธันวาคม 2564</u> |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| ทุนชำระแล้ว | 14,998.00 | 14,998.00 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 8,886.00 | 8,120.00 |
| ขาดทุนสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | <u>(855.58)</u> | <u>(959.05)</u> |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมทั้งสิ้น | 23,028.42 | 22,158.95 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 2,054.35 | 2,193.63 |
| ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | <u>1.90</u> | <u>2.59</u> |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 รวมทั้งสิ้น | <u>2,056.25</u> | <u>2,196.22</u> |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel II | <u>25,084.67</u> | <u>24,355.17</u> |

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

| | <u>30 มิถุนายน 2565</u> | <u>31 ธันวาคม 2564</u> |
|---|-------------------------|------------------------|
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 11.55% | 12.19% |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 12.58% | 13.40% |

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-------------------------|------------------------|
| | <u>30 มิถุนายน 2565</u> | <u>31 ธันวาคม 2564</u> |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระ ผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ | 24,549.92 | 23,840.38 |
| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม | 12.32% | 13.12% |

4. ประเมินการและข้อสมมติ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารต้องใช้ในการประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบเฉพาะงวดนั้น และจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและงวดในอนาคต หากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีมีผลกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|------------------|
| | 30 มิถุนายน 2565 | 30 มิถุนายน 2564 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (1.28) | 0.62 |
| ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้ | 58.31 | 18.79 |

๗

5.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2565

| | เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน | เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือ ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม |
|---|--|---|---|------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 3.04 | 3.04 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 9,037.07 | 9,037.07 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1.16 | - | - | 1.16 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 666.55 | - | - | 666.55 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 6.54 | 3,991.54 | 3,998.08 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | 138,219.52 | 138,219.52 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | 3,545.37 | 3,545.37 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ | - | - | 87.56 | 87.56 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | 45,526.55 | 45,526.55 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | 17,845.39 | 17,845.39 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 155.31 | 155.31 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 2,428.19 | - | - | 2,428.19 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 67,040.87 | 67,040.87 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | - | - | 205.18 | 205.18 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 311.86 | 311.86 |

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

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

๗

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | | | 31 ธันวาคม 2564 | | |
|---|------------------|------------|----------|-----------------|------------|----------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 11.57 | - | 11.57 | 21.62 | - | 21.62 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 873.95 | 745.00 | 1,618.95 | 616.20 | 3,570.00 | 4,186.20 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 0.01 | 2,280.00 | 2,280.01 | 0.01 | 900.00 | 900.01 |
| รวม | 885.53 | 3,025.00 | 3,910.53 | 637.83 | 4,470.00 | 5,107.83 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (0.60) | (2.12) | (2.72) | (0.46) | (1.16) | (1.62) |
| รวมในประเทศ | 884.93 | 3,022.88 | 3,907.81 | 637.37 | 4,468.84 | 5,106.21 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 835.51 | 4,150.99 | 4,986.50 | 353.24 | 2,954.82 | 3,308.06 |
| เงินเยน | 13.57 | - | 13.57 | 46.01 | - | 46.01 |
| เงินยูโร | 70.39 | - | 70.39 | 80.83 | - | 80.83 |
| เงินสกุลอื่น | 60.35 | - | 60.35 | 64.80 | - | 64.80 |
| รวม | 979.82 | 4,150.99 | 5,130.81 | 544.88 | 2,954.82 | 3,499.70 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 0.33 | 0.33 | - | 0.01 | 0.01 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (0.28) | (1.60) | (1.88) | (0.24) | (1.05) | (1.29) |
| รวมต่างประเทศ | 979.54 | 4,149.72 | 5,129.26 | 544.64 | 2,953.78 | 3,498.42 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 1,864.47 | 7,172.60 | 9,037.07 | 1,182.01 | 7,422.62 | 8,604.63 |

๗

5.4 อนุพันธ์

5.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| <u>ประเภทความเสี่ยง</u> | <u>30 มิถุนายน 2565</u> | | <u>จำนวนเงินตามสัญญา</u> |
|-------------------------|-------------------------|----------------|--------------------------|
| | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> | | |
| | <u>สินทรัพย์</u> | <u>หนี้สิน</u> | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 666.55 | 738.65 | 43,656.60 |

หน่วย : ล้านบาท

| <u>ประเภทความเสี่ยง</u> | <u>31 ธันวาคม 2564</u> | | <u>จำนวนเงินตามสัญญา</u> |
|-------------------------|------------------------|----------------|--------------------------|
| | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> | | |
| | <u>สินทรัพย์</u> | <u>หนี้สิน</u> | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 263.56 | 385.45 | 34,420.42 |

5.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และ
ความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

๗

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2565

| ประเภทความเสี่ยง | จำนวนเงิน ตามสัญญา | มูลค่าตามบัญชี | | เครื่องมือที่ใช้ | การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็น เกณฑ์ในการรับรู้ความ ไม่มีประสิทธิภาพของ การป้องกันความเสี่ยง | ความไม่มี ประสิทธิภาพของ การป้องกัน ความเสี่ยงที่ได้ รับรู้ใน งบกำไรขาดทุน | รายการใน งบกำไรขาดทุนที่ รวมความไม่มี ประสิทธิภาพ ของการป้องกัน ความเสี่ยง |
|---|-----------------------|----------------|----------|---------------------|--|---|--|
| | | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | | | |
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 28,237.60 | - | 1,689.54 | หนี้สิน อนุพันธ์ | (1,689.54) | - | ขาดทุนสุทธิ จากเครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| รวม | 28,237.60 | - | 1,689.54 | | (1,689.54) | - | |

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

| ประเภทความเสี่ยง | จำนวนเงิน ตามสัญญา | มูลค่าตามบัญชี | | เครื่องมือที่ใช้ | การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็น เกณฑ์ในการรับรู้ความ ไม่มีประสิทธิภาพของ การป้องกันความเสี่ยง | ความไม่มี ประสิทธิภาพของ การป้องกัน ความเสี่ยงที่ได้ รับรู้ใน งบกำไรขาดทุน | รายการใน งบกำไรขาดทุนที่ รวมความไม่มี ประสิทธิภาพ ของการป้องกัน ความเสี่ยง |
|---|-----------------------|----------------|---------|-----------------------|--|---|--|
| | | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | | | |
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 5,012.99 | 22.85 | - | สินทรัพย์ อนุพันธ์ | 22.85 | - | กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - ป้องกันความเสี่ยงของตราสารหนี้ ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 10,025.97 | - | 362.68 | หนี้สิน อนุพันธ์ | (362.68) | - | กำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน |
| รวม | 15,038.96 | 22.85 | 362.68 | | (339.83) | - | |

๗

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2565

| ประเภทความเสี่ยง | มูลค่าตามบัญชี | | มูลค่าสะสมของ | | รายการในงบแสดงฐานะการเงิน | การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง | ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีเนื่องจาก การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่คงเหลืออยู่ในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ได้หยุดปรับผลกำไรขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยง |
|--|----------------|-------------|---------------|---------|-------------------------------|---|---|
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | | |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | | |
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย | | | | | | | |
| - ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | - | (26,548.06) | 1,689.54 | - | ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 1,689.54 | - |
| รวม | - | (26,548.06) | 1,689.54 | - | | 1,689.54 | - |

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

| ประเภทความเสี่ยง | มูลค่าตามบัญชี | | มูลค่าสะสมของ | | รายการในงบแสดงฐานะการเงิน | การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง | ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีเนื่องจาก การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่คงเหลืออยู่ในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ได้หยุดปรับผลกำไรขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยง |
|--|----------------|-------------|---------------|---------|-------------------------------|---|---|
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | | |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | | |
| ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย | | | | | | | |
| - 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 | - |

๗

5.5 เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุน ดังนี้

| | 30 มิถุนายน 2565 | หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2564 |
|--|------------------|------------------------------------|
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 3,991.54 | 3,994.77 |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | <u>6.54</u> | <u>7.95</u> |
| รวม | <u>3,998.08</u> | <u>4,002.72</u> |

5.5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

| | 30 มิถุนายน 2565 | หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2564 |
|---|------------------|------------------------------------|
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 3,992.10 | 3,995.33 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | <u>(0.56)</u> | <u>(0.56)</u> |
| รวม | <u>3,991.54</u> | <u>3,994.77</u> |

5.5.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | 30 มิถุนายน 2565 | หน่วย : ล้านบาท 31 ธันวาคม 2564 |
|---|------------------|------------------------------------|
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 4.21 | 5.77 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 0.72 | 0.80 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ | <u>1.61</u> | <u>1.38</u> |
| รวม | <u>6.54</u> | <u>7.95</u> |

๑

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------------|------------------------|
| | <u>30 มิถุนายน 2565</u> | <u>31 ธันวาคม 2564</u> |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 116.55 | 155.41 |
| เงินให้กู้ยืม | 149,648.21 | 149,272.69 |
| อื่น ๆ | <u>116.02</u> | <u>118.69</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 149,880.78 | 149,546.79 |
| หัก รายได้รอดตัดบัญชี | <u>(153.17)</u> | <u>(119.08)</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี | 149,727.61 | 149,427.71 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | <u>752.91</u> | <u>699.53</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ | 150,480.52 | 150,127.24 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | <u>(12,261.00)</u> | <u>(11,641.21)</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | <u>138,219.52</u> | <u>138,486.03</u> |

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมในต่างประเทศแก่องค์กรของรัฐบาลต่างประเทศเป็นเงินให้สินเชื่อที่เกิดจากการทำธุรกรรมเพื่อสนับสนุนมาตรการทางการเงินการคลังของภาครัฐ แต่มิใช่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ (PSA) ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|-------------------------|------------------------|
| | <u>30 มิถุนายน 2565</u> | <u>31 ธันวาคม 2564</u> |
| เงินให้สินเชื่อ - โครงการพัฒนาถนนสาย 67 (อันลองเวง-เสียมราฐ) ประเทศกัมพูชา | 872.34 | 904.34 |

5.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|------------|-------------------------|------------------------|
| | <u>30 มิถุนายน 2565</u> | <u>31 ธันวาคม 2564</u> |
| ในประเทศ | 95,243.83 | 98,009.14 |
| ต่างประเทศ | <u>54,636.95</u> | <u>51,537.65</u> |
| รวม | <u>149,880.78</u> | <u>149,546.79</u> |

๖

5.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | | 31 ธันวาคม 2564 | |
|--|---|---|---|---|
| | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | | | | |
| อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 138,243.34 | 4,105.48 | 139,203.86 | 4,044.43 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น | | | | |
| อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 7,768.85 | 4,332.01 | 6,760.19 | 3,990.89 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | <u>4,468.33</u> | <u>3,823.51</u> | <u>4,163.19</u> | <u>3,605.89</u> |
| รวม | <u>150,480.52</u> | <u>12,261.00</u> | <u>150,127.24</u> | <u>11,641.21</u> |

5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | | | |
|---|---|---|--|-------------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired) | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | |
| ยอดต้นงวด | 2.88 | 0.03 | - | 2.91 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด | (0.17) | 1.86 | - | 1.69 |
| ยอดปลายงวด | <u>2.71</u> | <u>1.89</u> | <u>-</u> | <u>4.60</u> |

๗

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2565

| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired) | รวม |
|---|---|---|--|------------------|
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | |
| ยอดต้นงวด | 0.56 | - | - | 0.56 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด | - | - | - | - |
| ยอดปลายงวด | <u>0.56</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>0.56</u> |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ | | | | |
| ยอดต้นงวด | 4,044.43 | 3,990.89 | 3,605.89 | 11,641.21 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด | <u>61.05</u> | <u>341.12</u> | <u>217.62</u> | <u>619.79</u> |
| ยอดปลายงวด | <u>4,105.48</u> | <u>4,332.01</u> | <u>3,823.51</u> | <u>12,261.00</u> |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบียค้างรับ | | | | |
| ยอดต้นงวด | 29.20 | - | - | 29.20 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นในระหว่างงวด | <u>(20.17)</u> | <u>11.17</u> | <u>-</u> | <u>(9.00)</u> |
| ยอดปลายงวด | <u>9.03</u> | <u>11.17</u> | <u>-</u> | <u>20.20</u> |

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

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

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired) | รวม |
|--|---|---|--|------------------|
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| ยอดต้นงวด | 1,221.21 | 6,591.86 | 4,152.44 | 11,965.51 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 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> |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรม นโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| 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> |

5.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | | | |
|-------------------------------|------------------|-----------|---------|------------|
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายงวด |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | |
| - อสังหาริมทรัพย์ | 440.12 | 58.31 | 32.18 | 466.25 |
| - สิ่งหามทรัพย์ | 23.44 | - | - | 23.44 |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 463.56 | 58.31 | 32.18 | 489.69 |
| หัก ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม | (176.58) | (4.44) | (5.57) | (175.45) |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 286.98 | 53.87 | 26.61 | 314.24 |

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2564 | | | |
|-------------------------------|-----------------|-----------|---------|------------|
| | ยอดต้นงวด | 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 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 466.25 ล้านบาท และ 440.12 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 จำนวน 9.64 ล้านบาท และ 1.45 ล้านบาท ตามลำดับ

๗

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | | | | | | | | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ |
|---|------------------|----------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น/ รับโอน | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าเสื่อม ราคา | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายงวด | |
| ที่ดิน | 391.26 | - | - | 391.26 | - | - | - | - | 391.26 |
| อาคาร | | | | | | | | | |
| -อาคาร | 683.25 | - | - | 683.25 | 426.07 | 5.29 | - | 431.36 | 251.89 |
| -ค่าปรับปรุงและ ตกแต่งอาคาร | 144.12 | 1.39 | 2.22 | 143.29 | 127.07 | 1.52 | 2.20 | 126.39 | 16.90 |
| อุปกรณ์ | | | | | | | | | |
| -เครื่องใช้สำนักงาน และเครื่องตกแต่ง | 354.34 | 19.19 | 0.76 | 372.77 | 290.48 | 14.58 | 0.76 | 304.30 | 68.47 |
| -ยานพาหนะ | 110.88 | - | 46.51 | 64.37 | 64.02 | 1.19 | 27.87 | 37.34 | 27.03 |
| สินทรัพย์ระหว่างทำ* | - | 0.10 | - | 0.10 | - | - | - | - | 0.10 |
| รวม | <u>1,683.85</u> | <u>20.68</u> | <u>49.49</u> | <u>1,655.04</u> | <u>907.64</u> | <u>22.58</u> | <u>30.83</u> | <u>899.39</u> | <u>755.65</u> |

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 |
| 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> |

๗

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | | | | | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ |
|----------------------|------------------|----------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น/ รับโอน | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าตัด จำหน่าย | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายงวด | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 416.14 | 18.09 | - | 434.23 | 225.54 | 30.20 | - | 255.74 | 178.49 |
| สินทรัพย์ระหว่างทำ * | 51.73 | 8.42 | 9.35 | 50.80 | - | - | - | - | 50.80 |
| รวม | 467.87 | 26.51 | 9.35 | 485.03 | 225.54 | 30.20 | - | 255.74 | 229.29 |

* รายการสินทรัพย์ระหว่างทำในหัวข้อจำหน่าย/โอนออกเป็นรายการที่รับเข้าเป็นสินทรัพย์ระหว่างปี

หน่วย : ล้านบาท

| | 31 ธันวาคม 2564 | | | | | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ |
|--------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น/ รับโอน | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าตัด จำหน่าย | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด 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 |

5.11 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|
| สำรองประกันภัยส่วนที่ทำประกันภัยต่อ | 436.59 | 312.35 |

5.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
|---|------------------|-----------------|
| รายได้ค้างรับสุทธิ | 2.97 | 3.36 |
| ลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทนสุทธิจากการประกันต่อ | 469.76 | 451.16 |
| สำรองลูกหนี้ค่าสินไหมทดแทน | (469.76) | (451.16) |
| สิทธิการใช้สินทรัพย์สุทธิ | 66.71 | 70.88 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 3.63 | 3.08 |
| อื่น ๆ | 5.97 | 6.48 |
| รวม | 79.28 | 83.80 |



5.13 เงินรับฝาก

5.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 2,524.18 | 2,472.24 |
| ออมทรัพย์ | 77.74 | 215.29 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 6,819.73 | 6,763.36 |
| บัตรเงินฝาก | <u>36,104.90</u> | <u>38,699.14</u> |
| รวม | <u>45,526.55</u> | <u>48,150.03</u> |

5.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | 30 มิถุนายน 2565 | | | 31 ธันวาคม 2564 | | |
|-------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | ในประเทศไทย | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศไทย | ต่างประเทศ | รวม |
| | เงินบาท | 43,655.56 | 589.43 | 44,244.99 | 46,503.07 | 581.03 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 838.88 | 367.72 | 1,206.60 | 785.30 | 230.10 | 1,015.40 |
| เงินสกุลอื่น | <u>65.26</u> | <u>9.70</u> | <u>74.96</u> | <u>40.85</u> | <u>9.68</u> | <u>50.53</u> |
| รวม | <u>44,559.70</u> | <u>966.85</u> | <u>45,526.55</u> | <u>47,329.22</u> | <u>820.81</u> | <u>48,150.03</u> |

5.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

| | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| ในประเทศไทย | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 4,363.66 | 6,165.54 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 8,082.63 | 10,400.11 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 1,776.38 | 1,799.54 |
| สถาบันการเงินอื่น | <u>1,000.00</u> | <u>1,000.00</u> |
| รวมในประเทศไทย | <u>15,222.67</u> | <u>19,365.19</u> |
| ต่างประเทศ | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 1,910.60 | 1,702.58 |
| เงินยูโร | 11.58 | 17.97 |
| เงินสกุลอื่น | <u>700.54</u> | <u>2.03</u> |
| รวมต่างประเทศ | <u>2,622.72</u> | <u>1,722.58</u> |
| รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ | <u>17,845.39</u> | <u>21,087.77</u> |

5.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

5.15.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| พันธบัตร | 11,000.00 | 57,710.60 | 68,710.60 |
| อื่น ๆ | 19.81 | - | 19.81 |
| รวม | 11,019.81 | 57,710.60 | 68,730.41 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่ายุติธรรม | - | (1,689.54) | (1,689.54) |
| รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | <u>11,019.81</u> | <u>56,021.06</u> | <u>67,040.87</u> |

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 | <u>13,021.91</u> | <u>47,617.73</u> | <u>60,639.64</u> |

5.15.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

| | สกุลเงิน | ครบกำหนด | อัตราดอกเบี้ย/ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง | จำนวนเงิน | |
|----------------------------------|---------------------|-----------|--|------------------|------------------|
| | | | | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
| พันธบัตร | ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 2566-2567 | LIBOR + MARGIN | 27,708.15 | 31,247.61 |
| พันธบัตร | ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา | 2568-2574 | 1.457% - 3.902% | 28,312.91 | 16,370.12 |
| พันธบัตร | บาท | 2565-2574 | 1.74% - 2.84% | 11,000.00 | 13,000.00 |
| อื่น ๆ | บาท | 2567-2570 | 0% | 19.81 | 21.91 |
| รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | | | <u>67,040.87</u> | <u>60,639.64</u> |

5.16 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีประมาณการหนี้สิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
|--|------------------|-----------------|
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงิน | | |
| สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 205.18 | 205.61 |
| ประมาณการผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน | 29.70 | 29.70 |
| ประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางาน | 316.56 | 338.52 |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอก | 15.86 | 17.97 |
| ประมาณการหนี้สินอื่น | 27.96 | 27.22 |
| รวมประมาณการหนี้สิน | <u>595.26</u> | <u>619.02</u> |

5.16.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
|--|------------------|-----------------|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ | | |
| ของความเสี่ยงด้านเครดิต | 146.39 | 156.04 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 57.21 | 49.57 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 1.58 | - |
| รวม | <u>205.18</u> | <u>205.61</u> |

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | | | รวม |
|---|--|---|---|---------------|
| | สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired) | |
| ยอดต้นงวด | 156.04 | 49.57 | - | 205.61 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างงวด | <u>(9.65)</u> | <u>7.64</u> | <u>1.58</u> | <u>(0.43)</u> |
| ยอดปลายงวด | <u>146.39</u> | <u>57.21</u> | <u>1.58</u> | <u>205.18</u> |

๗

หน่วย : ล้านบาท

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

5.16.2 ประเมินการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารได้ทำการประเมินการหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) และได้ประมาณการหนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
| ยอดต้นงวด | 338.52 | 365.21 |
| รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | | |
| - ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 12.06 | 16.02 |
| - ต้นทุนดอกเบี้ย | 5.50 | 9.68 |
| รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| - กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (39.52) | (35.52) |
| ผลประโยชน์พนักงานจ่ายระหว่างปี | - | (16.87) |
| ยอดสิ้นงวด | <u>316.56</u> | <u>338.52</u> |

ข้อสมมติหลักในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

| | 2565 | 2564 |
|-----------------------------|---------------|----------------|
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย | 0% - 14.50% | 0.25% - 12.25% |
| อัตราการลาออกเฉลี่ย | 0% - 19.23% | 0% - 19.23% |
| อัตราคิดลด | 1.09% - 4.50% | 0.51% - 2.91% |
| อัตรามรณะ | TMO17 | TMO17 |

๑

5.17 สำรองบริการประกัน

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
| สำรองการประกันการส่งออก | 471.69 | 385.11 |
| สำรองการประกันความเสี่ยงการลงทุน | 171.63 | 163.13 |
| สำรองเพื่อการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง | <u>212.91</u> | <u>102.79</u> |
| รวม | <u>856.23</u> | <u>651.03</u> |

5.18 หนี้สินอื่น

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
| เงินหลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex | - | 16.04 |
| เงินมัดจำ | 23.20 | 17.43 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 47.87 | 75.80 |
| เจ้าหนี้อื่น | 15.37 | 29.43 |
| เจ้าหนี้จากการประกันต่อ | 41.40 | 31.93 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 64.99 | 68.71 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 45.61 | 49.19 |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง | 16.94 | 15.93 |
| บัญชีพักหนี้สิน | 430.57 | 473.45 |
| อื่น ๆ | <u>1.21</u> | <u>1.11</u> |
| รวม | <u>687.16</u> | <u>779.02</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 จำนวน 5,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2552 และเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2564 ธนาคารได้รับการเพิ่มทุนจากกระทรวงการคลัง วงที่ 1 จำนวน 2,198 ล้านบาท จากเงินเพิ่มทุนจำนวน 4,198 ล้านบาท ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564 รวมเป็นเงินทุนที่ได้รับมาทั้งสิ้นจำนวน 14,998 ล้านบาท

5.20 เงินนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

กระทรวงการคลังโดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2564 นำส่งคลังเป็นรายได้แผ่นดิน จำนวน 662.00 ล้านบาท โดยธนาคารได้นำส่งรายได้แผ่นดินระหว่างกาล จำนวน 308.83 ล้านบาท เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2564 และนำส่งรายได้แผ่นดินงวดสุดท้าย จำนวน 353.17 ล้านบาท เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565

5.21 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|------------------|------------------|
| | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
| การค้าประกันการกู้ยืมเงิน | 554.43 | 2,093.70 |
| ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 604.06 | 1,056.90 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 877.58 | 1,081.85 |
| การรับประกันการส่งออก | 40,894.14 | 31,286.38 |
| ภาระผูกพันอื่น | | |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน | 637.27 | 681.08 |
| การค้าประกันอื่น | 6,296.44 | 5,046.11 |
| การประกันความเสี่ยงการลงทุน | 3,154.49 | 2,986.74 |
| การรับซื้อสิทธิเรียกร้อง | 21,281.60 | 10,269.58 |
| รวมภาระผูกพันอื่น | 31,369.80 | 18,983.51 |
| รวม | <u>74,300.01</u> | <u>54,502.34</u> |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายตามสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่อยู่ระหว่างกระบวนการพิจารณาของศาล จำนวน 6 คดี จำแนกเป็นคดีความที่ธนาคารได้รับรู้เป็นประมาณการหนี้สิน จำนวน 1 คดี คดีความที่ศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบชำระเงินให้แก่ผู้ฟ้องร้อง จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 12.46 ล้านบาท คดีความที่อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลชั้นต้น จำนวน 3 คดี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 22.70 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

5.22 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.23 สัญญาเช่า

5.23.1 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | | | | |
|---------------------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------------------|---------------|
| | การครบกำหนด | | มูลค่าตามบัญชี | | ค่าเสื่อมราคา |
| | ของหนี้สิน | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| สัญญาเช่า | | | 30 มิถุนายน 2565 | 30 มิถุนายน 2564 | |
| สิทธิการใช้ที่ดินและอาคาร | 2567 - 2572 | 35.68 | 39.00 | 3.95 | 3.95 |
| สิทธิการใช้อุปกรณ์ | 2565 | - | 0.66 | 0.66 | 1.31 |
| สิทธิการใช้รถยนต์ | 2568 - 2570 | 31.03 | 31.22 | 3.58 | - |
| รวม | | <u>66.71</u> | <u>70.88</u> | <u>8.19</u> | <u>5.26</u> |

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ธนาคารจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าว จำนวน 8.70 ล้านบาท และ 5.38 ล้านบาท ตามลำดับ และรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 0.60 ล้านบาท และ 0.43 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ตกลงให้นิติบุคคลอื่นเช่าช่วงพื้นที่ส่วนหนึ่งในสำนักงานสาขาของธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าช่วง จำนวน 0.16 ล้านบาท และ 0.15 ล้านบาท ตามลำดับ

5.23.2 สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงาน โดยธนาคารรับรู้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ธนาคารรับรู้ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน จำนวน 5.70 ล้านบาท และ 6.12 ล้านบาท ตามลำดับ

5.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

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

5.24.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

| | หน่วย : ล้านบาท | | |
|---|---------------------|-----------------------|------------|
| | 30 มิถุนายน 2565 | | |
| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
| สินทรัพย์รวม | 159,093.05 | 14.22 | 159,107.27 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 9,036.05 | 1.02 | 9,037.07 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1.16 | - | 1.16 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 3,998.08 | - | 3,998.08 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 138,219.52 | - | 138,219.52 |
| เงินรับฝาก | 45,526.55 | - | 45,526.55 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 17,845.39 | - | 17,845.39 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 67,040.87 | - | 67,040.87 |

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

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

5.24.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

| | สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 | | รวม |
|--|--|----------------------|---------------|
| | ไตรมาส ในประเทศ | ไตรมาส ต่างประเทศ | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 2,614.20 | - | 2,614.20 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (767.34) | (0.07) | (767.41) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 1,846.86 | (0.07) | 1,846.79 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 174.45 | - | 174.45 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 78.79 | - | 78.79 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | (873.99) | (9.36) | (883.35) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 1,226.11 | (9.43) | 1,216.68 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (612.32) | - | (612.32) |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | <u>613.79</u> | <u>(9.43)</u> | <u>604.36</u> |

๗

หน่วย : ล้านบาท
สำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

| | ธุรกรรม ในประเทศ | ธุรกรรม ต่างประเทศ | รวม |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | 2,251.96 | - | 2,251.96 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (632.14) | (0.07) | (632.21) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 1,619.82 | (0.07) | 1,619.75 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 170.55 | - | 170.55 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 34.90 | - | 34.90 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | (736.09) | (8.14) | (744.23) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 1,089.18 | (8.21) | 1,080.97 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (369.15) | - | (369.15) |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | <u>720.03</u> | <u>(8.21)</u> | <u>711.82</u> |
| 5.25 รายได้ดอกเบี้ย | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย | | | |
| | | หน่วย : ล้านบาท | |
| | | <u>2565</u> | <u>2564</u> |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | 53.03 | 43.66 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | | 10.76 | 9.79 |
| เงินให้สินเชื่อ | | 2,550.41 | 2,198.51 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | | <u>2,614.20</u> | <u>2,251.96</u> |
| 5.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย | | | |
| | | หน่วย : ล้านบาท | |
| | | <u>2565</u> | <u>2564</u> |
| เงินรับฝาก | | 197.73 | 218.36 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | 100.20 | 108.02 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | | 0.60 | 0.43 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | | |
| - พันธบัตร | | 458.84 | 265.13 |
| - ตั๋วสัญญาใช้เงิน | | - | 30.00 |
| - ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | | <u>10.04</u> | <u>9.97</u> |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | <u>767.41</u> | <u>632.21</u> |

5.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| | 2565 | 2564 |
|--------------------------------------|--------|--------|
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 39.78 | 29.17 |
| - รายได้จากบริการรับประกัน | 169.40 | 148.75 |
| - อื่น ๆ | 73.81 | 85.02 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 282.99 | 262.94 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - ค่าใช้จ่ายจากบริการรับประกัน | 96.13 | 79.04 |
| - อื่น ๆ | 12.41 | 13.35 |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 108.54 | 92.39 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 174.45 | 170.55 |

5.28 ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| | 2565 | 2564 |
|---|---------|--------|
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | |
| - เงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | (19.08) | (2.38) |
| - อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | - | (0.40) |
| - ตราสารทุน | (0.10) | 0.02 |
| รวมขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | (19.18) | (2.76) |

5.29 หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน

หนี้สูญค่าสินไหมทดแทนและสำรองบริการรับประกัน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

| | 2565 | 2564 |
|--|--------|---------|
| หนี้สูญและสำรองจากการประกันการส่งออก | 31.05 | 5.60 |
| หนี้สูญและสำรองจากการประกันความเสี่ยงการลงทุน | 3.65 | 10.19 |
| หนี้สูญและสำรองจากการรับประกันซื้อสิทธิเรียกร้อง | 67.41 | (12.96) |
| รวม | 102.11 | 2.83 |

๗

5.30 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|---------------|
| | 2565 | 2564 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1.69 | (3.15) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | - | (0.17) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับธุรกรรมปกติ * | 619.54 | 327.12 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสำหรับการดำเนินธุรกรรมนโยบายรัฐ ลูกหนี้อื่น ๆ | (9.00) | 17.02 |
| | <u>0.52</u> | <u>4.64</u> |
| รวม | 612.75 | 345.46 |
| ภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | (0.43) | 23.69 |
| รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | <u>612.32</u> | <u>369.15</u> |

* สุทธิจากหนี้ตัดจำหน่ายได้รับคืนและหนี้สูญได้รับคืน

5.31 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

5.31.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-------------------------|------------------------|
| | <u>30 มิถุนายน 2565</u> | <u>31 ธันวาคม 2564</u> |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 3,545.37 | 3,127.91 |
| ลูกหนี้รอการชดเชยตามโครงการนโยบายรัฐ | <u>87.56</u> | <u>52.46</u> |
| รวมสินทรัพย์ | <u>3,632.93</u> | <u>3,180.37</u> |

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ ดังนี้

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---|-----------------|----------------|
| | 2565 | 2564 |
| รายได้จากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ | 68.88 | 35.89 |
| หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมตามโครงการนโยบายรัฐ | (68.74) | (44.98) |
| บวก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับการดำเนินธุรกรรมโครงการนโยบายรัฐ | <u>9.00</u> | <u>(17.02)</u> |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | <u>9.14</u> | <u>(26.11)</u> |

5.31.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามโครงการนโยบายรัฐและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| โครงการ | ลักษณะโครงการโดยสังเขป | ระยะเวลา | 30 มิถุนายน 2565 | 31 ธันวาคม 2564 |
|---|--|-------------|------------------|-----------------|
| | | | โครงการ | |
| 1. มาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต | เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อซื้อ หรือปรับปรุงเครื่องจักรและอุปกรณ์หรือต่อเติมปรับปรุงโรงงานและช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต | 2563 - 2571 | 3,140.75 | 3,078.31 |
| 2. มาตรการสินเชื่อ EXIM Biz Transformation Loan | เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และต้องการปรับปรุงเครื่องจักรหรือลงทุนในเครื่องจักรใหม่ และเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการผลิต รวมถึงผู้ประกอบการที่เริ่มฟื้นตัวให้กลับมาประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สามารถแข่งขันกับตลาดโลกได้ | 2564 - 2572 | 404.62 | 49.60 |

5.31.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธรรมากรนโยบายรัฐ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์และกันเงินสำรองมาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| การจัดชั้นสินทรัพย์ | จำนวนราย | 30 มิถุนายน 2565 | |
|---|----------|-----------------------------------|---|
| | | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 178 | 3,539.76 | 9.03 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 2 | 25.81 | 11.17 |
| รวม | 180 | 3,565.57 | 20.20 |

๗

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2564

| <u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u> | <u>จำนวนราย</u> | <u>เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ</u> | <u>ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น</u> |
|--|-----------------|---|--|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 167 | 3,157.11 | 29.20 |

5.31.4 ลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามรัฐธรรมนูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีลูกหนี้รอการชดเชยจากรัฐบาลตามมาตรการสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต จำนวน 87.56 ล้านบาท และ 52.46 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งเป็นการชดเชยส่วนต่างดอกเบี้ยสำหรับมาตรการดังกล่าว

5.31.5 รายได้จากรัฐธรรมนูญ

รายได้จากรัฐธรรมนูญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|--------------------------------|-----------------|-------|
| | 2565 | 2564 |
| รายได้ดอกเบี้ยจากรัฐธรรมนูญ | 33.78 | 17.99 |
| รายได้ชดเชยรัฐธรรมนูญจากรัฐบาล | 35.10 | 17.90 |
| รวมรายได้จากรัฐธรรมนูญ | 68.88 | 35.89 |

5.31.6 ค่าใช้จ่ายจากรัฐธรรมนูญ

ค่าใช้จ่ายจากรัฐธรรมนูญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

| | หน่วย : ล้านบาท | |
|---------------------------------|-----------------|-------|
| | 2565 | 2564 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรัฐธรรมนูญ | 23.55 | 12.63 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 0.76 | 0.64 |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานรัฐธรรมนูญ | 44.43 | 31.71 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากรัฐธรรมนูญ | 68.74 | 44.98 |

๗

5.32 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | 30 มิถุนายน 2565 | | |
|---|------------------|----------|----------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1.16 | - | 1.16 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | 666.55 | 666.55 |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 4.21 | 2.33 | 6.54 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 5.37 | 668.88 | 674.25 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | 2,428.19 | 2,428.19 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 2,428.19 | 2,428.19 |

หน่วย : ล้านบาท

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

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

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

๗

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

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่จัดเป็นระดับ 2 เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยพิจารณาเปรียบเทียบราคาหุ้นกับมูลค่าทางบัญชี

5.33 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2565

๗