

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี ต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ที่อธิบายถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว เพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่ข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งดังกล่าวที่ต้องรายงาน



ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจจะเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มพีเอส จำกัด

สกุณา แยม์สกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

24 มีนาคม พ.ศ. 2565

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		130,525	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	13,356,329	9,266,527
สินทรัพย์อนุพันธ์	7	23,325	48,364
เงินลงทุนสุทธิ	8	8,942,311	12,873,976
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9	47,855,598	45,455,163
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11	42,837	42,837
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12	105,517	137,595
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	13.1	295,761	343,277
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	9,412	14,607
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	29	78,812	111,959
สินทรัพย์อื่น	15	111,596	99,739
รวมสินทรัพย์		70,952,023	68,540,868



นายหวัง หงเหว่ย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

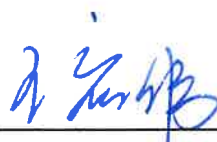
		พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	16	44,604,528	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17	11,937,201	7,382,620
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		324,952	355,761
หนี้สินอนุพันธ์	7	37,741	23,372
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18	2,339,393	2,102,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13.2	282,028	320,917
ประมาณการหนี้สิน	19	239,354	266,168
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		102,192	270,821
หนี้สินอื่น	20	675,083	503,097
รวมหนี้สิน		60,542,472	58,319,225
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000	10,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	21	48,686	114,913
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	22	24,439	21,037
ยังไม่ได้จัดสรร		336,426	85,693
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,409,551	10,221,643
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		70,952,023	68,540,868



นายหวัง หงเหว่ย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	หมายเหตุ	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	24	1,409,392	1,650,277
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25	(444,542)	(888,315)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		964,850	761,962
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		234,327	228,193
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(18,911)	(18,486)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26	215,416	209,707
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	27	243,190	232,297
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		28,141	1,985
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		13,257	6,944
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,464,854	1,212,895
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		558,167	526,067
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,179	5,500
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		168,764	176,681
ค่าภาษีอากร		54,287	65,370
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		56,867	62,701
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		843,264	836,319
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	28	317,231	301,521
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		304,359	75,055
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	29	(53,869)	(7,013)
กำไรสำหรับปี		250,490	68,042



นายหวัง หงเหว่ย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(82,424)	88,957
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	29 16,197	(17,774)
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(66,227)	71,183
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,557	(1,269)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	29 (912)	297
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	3,645	(972)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(62,582)	70,211
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	187,908	138,253
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	32 0.25	0.07



นายหวัง หงเหว่ย
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม	
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม
	จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ	รวม
ทุนที่ออกและชำระ	ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
เต็มมูลค่าแล้ว	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	พันบาท	พันบาท	พันบาท
พันบาท	พันบาท			
10,000,000	43,730	7,818	31,842	10,083,390
-	-	-	68,042	68,042
-	71,183	-	(972)	70,211
-	71,183	-	67,070	138,253
-	-	13,219	(13,219)	-
10,000,000	114,913	21,037	85,693	10,221,643



นายหวัง หงเหวย
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563
 กำไรสำหรับปี
 กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี
 กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี
 โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นของผู้		กำไรสะสม		
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน				
	จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
	ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ทุนที่ออกและชำระ	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
เต็มมูลค่าแล้ว	พันบาท				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	10,000,000	114,913	21,037	85,693	10,221,643
กำไรสุทธิ	-	-	-	250,490	250,490
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	-	(66,227)	-	3,645	(62,582)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสุทธิ	-	(66,227)	-	254,135	187,908
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,402	(3,402)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	10,000,000	48,686	24,439	336,426	10,409,551




นายหวัง หงเหวย
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบกระแสเงินสด
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	304,359	75,055
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	98,974	115,309
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	286,591	301,521
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน	(2,399)	2,399
ส่วนต่ำ (ส่วนเกิน) กว่ามูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	21,729	(2,525)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(28,141)	(1,985)
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	39,408	(27,626)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	134,437	(8,096)
กำไรจากการขายสินทรัพย์	(3,887)	(959)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	3,715	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	17,822	-
ตัดจำหน่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	1,181	-
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	1,391	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	18,363	8,574
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(986,579)	(761,962)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,415,746	1,627,789
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(615,325)	(891,972)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,082)	(81,381)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	705,303	354,141
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,146,739)	4,213,328
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,700,321)	437,912
ทรัพย์สินรอการขาย	-	(42,837)
สินทรัพย์อื่น	(7,330)	22,243
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(2,489,344)	6,034
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,554,581	(1,592,670)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(30,809)	71,283
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	(4,861)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(5,595)	(1,466)
หนี้สินอื่น	181,797	(109,739)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(3,943,318)	3,358,229



นายหวัง หงหวัย
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	5,681,185	7,558,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(1,674,948)	(10,823,581)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	5,217	972
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(14,925)	(16,816)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(85)	(3,907)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	3,996,444	(3,285,332)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(69,425)	(65,792)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(69,425)	(65,792)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(16,299)	7,105
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	146,824	139,719
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	130,525	146,824
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	48	168,885
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	8,294	2,084



นายหวัง หงเหว่ย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
3	เหตุการณ์สำคัญระหว่างงวดที่รายงาน
4	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ
5	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
6	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
7	ตราสารอนุพันธ์
8	เงินลงทุน
9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
10	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
11	ทรัพย์สินรอการขาย
12	อาคารและอุปกรณ์
13	สัญญาเช่า
14	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
15	สินทรัพย์อื่น
16	เงินรับฝาก
17	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
18	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
19	ประมาณการหนี้สิน
20	หนี้สินอื่น
21	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
22	สำรองตามกฎหมาย
23	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย
24	รายได้ดอกเบี้ย
25	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
26	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
27	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
28	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
29	ภาษีเงินได้
30	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
31	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
32	กำไรต่อหุ้น
33	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม
34	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
35	การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
36	การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ที่ตามที่ตั้งทะเบียนตั้งอยู่ เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 6 สาขา (พ.ศ. 2563 : 8 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 24 มีนาคม พ.ศ. 2565

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย การแสดงรายการในงบการเงิน (ได้แก่ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผ.นส.(23)ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และธนาคารเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินนี้ในหมายเหตุข้อ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ และฉบับปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปรับปรุงระยะที่ 2) มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจประกันภัย กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด หรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและ เกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญา เทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจการจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ทั้งนี้ กิจการที่เป็นผู้เช่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

ผู้บริหารอยู่ในระหว่างประเมินผลกระทบจากการนำมาตรฐานฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2564 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 สามารถเลือกนำแนวปฏิบัติดังกล่าวที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส2.ว. 802/2564 มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่าง วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ซึ่งมีเนื้อหาใกล้เคียงกับแนวปฏิบัติเดิม (รพท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย) ที่ธนาคารถือปฏิบัติในปัจจุบัน

2.3 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสตรีบ์ในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่คำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ทั้งรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล การค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมบางรายการสำหรับลูกค้าธุรกิจ และรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เช่น ค่าธรรมเนียมอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการให้ธุรกรรมของธนาคาร

ค) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

2.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date)

2.7 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาวะจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาวะผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย (ถ้ามี)

2.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รู้รู้ในกำไรขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้กับกำไรสะสมโดยตรง

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารนำแนวทางการจัดชั้นกลุ่มลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย เพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ผนส.(23)ว.276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยนำมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ดังนั้นธนาคารจะจัดชั้น

- ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และยังไม่เป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) จะถูกจัดเป็นชั้นที่ 1 ทั้งนี้ หากธนาคารวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
- ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และเป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) จะถูกจัดเป็นชั้นที่ 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- ในกรณีที่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate 'EIR') เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่ได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารใช้ EIR ใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ไต่บาทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำการการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้ธนาคารจะมีข้อตกลงหักกลบหากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบแสดงฐานะการเงิน

2.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

2.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach)

ธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ต้องค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ต้องค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต้องค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าต้องค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต้องค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคารในการประเมิน เช่น การค้างชำระเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ธุรกิจที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Watch list) เป็นต้น ควรถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีปัจจัย เช่น การค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือการได้รับการจัดอันดับเครดิตภายในที่ระดับ 8 เป็นต้น ควรถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินชั้นที่ 3

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าเกิดการต้องค่าด้านเครดิตหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ที่มีผลต่อประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ เหตุการณ์บ่งชี้ดังกล่าว เช่น ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่จะล้มละลายหรือต้องเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากประเทศคู่สัญญาและภาคอุตสาหกรรมที่ประกอบธุรกิจ เป็นต้น

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์ขาขึ้น (Good scenario) สถานการณ์พื้นฐาน (Baseline scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นการใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ ทั้งนี้ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวน วิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ผู้บริหารพิจารณาดังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่าง ๆ และผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 ที่ทำให้สภาพเศรษฐกิจจะลดลงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป

ในกรณีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การลดลงของมูลค่าตราสารหนี้ในตลาด การลดลงของอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ หรือการเสื่อมถอยของผลการดำเนินงานทางการเงิน การประกอบธุรกิจ และการบริหารจัดการของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น โดยธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในกำไรหรือขาดทุน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ลูกค้ายังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสิ่งหามิทรัพย์ แสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และรับรู้กำไรหรือขาดทุนสุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นการขายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(23) ว. 575/2562 ลงวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2562 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและสิ่งหามิทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายทุกรายการโดยผู้ประเมินราคาภายนอก ยกเว้นทรัพย์สินรอการขายในเขตพื้นที่เสี่ยงภัยภาคใต้ (ปัตตานี ยะลา นราธิวาส และอำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา) ที่มีราคาตามบัญชีต่ำกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินภายนอกเป็นกรณีไป

2.12 อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	10 - 20 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ธนาคารตัดรายการอาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

2.13 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ธนาคารใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) ธนาคารบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 9 ปี
-------	----------

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้ออนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยการจ่ายชำระคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ นอกจากนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่ารวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นเกิดขึ้น

ธนาคารคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

2.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์ 3 - 10 ปี

2.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุดโดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

2.16 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 7 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจางาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจางานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด และได้รวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

2.17 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความดีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.19 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของรพท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

3 เหตุการณ์สำคัญระหว่างงวดที่รายงาน

3.1 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

3.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม พ.ศ. 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้โดยไม่ต้องรอดิตตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ผนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนที่ให้แก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้
- คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อหนี้แล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผนส.(01)ว. 380/2563 กิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีตในกรณีที่เกิดการใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ โดยมีลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือจำนวนรวม 76 ราย จำแนกเป็นลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ 6 ราย และลูกหนี้รายย่อย 70 ราย เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,599 ล้านบาท โดยธนาคารคงการจัดชั้นลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ

4 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

4.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา ว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

4.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

4.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีกรซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

4.4 อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

4.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

4.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า – ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

4.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

4.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการละ เป็นต้น

4.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

5 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	พ.ศ. 2564				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนพันบาท	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นพันบาท	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นพันบาท	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายพันบาท	รวมพันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	130,525	130,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	13,356,329	13,356,329
สินทรัพย์อนุพันธ์	23,325	-	-	-	23,325
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,942,306	5	-	8,942,311
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	47,855,598	47,855,598
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,325	8,942,306	5	61,342,452	70,308,088
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	44,604,528	44,604,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	11,937,201	11,937,201
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	324,952	324,952
หนี้สินอนุพันธ์	37,741	-	-	-	37,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,339,393	2,339,393
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	282,028	282,028
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,741	-	-	59,488,102	59,525,843
	พ.ศ. 2563				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนพันบาท	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นพันบาท	เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นพันบาท	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายพันบาท	รวมพันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	146,824	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	9,266,527	9,266,527
สินทรัพย์อนุพันธ์	48,364	-	-	-	48,364
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,873,971	5	-	12,873,976
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	45,455,163	45,455,163
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	48,364	12,873,971	5	54,868,514	67,790,854
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	47,093,872	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	7,382,620	7,382,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	355,761	355,761
หนี้สินอนุพันธ์	23,372	-	-	-	23,372
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,102,597	2,102,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	320,917	320,917
รวมหนี้สินทางการเงิน	23,372	-	-	57,255,767	57,279,139

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	เมื่อทวงถาม พันธบาท	มีระยะเวลา พันธบาท	รวม พันธบาท	เมื่อทวงถาม พันธบาท	มีระยะเวลา พันธบาท	รวม พันธบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	1,447,176	-	1,447,176	1,210,500	-	1,210,500
ธนาคารพาณิชย์	44,418	8,767,359	8,811,777	84,636	5,500,000	5,584,636
รวม	1,491,594	8,767,359	10,258,953	1,295,136	5,500,000	6,795,136
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	354	354	-	146	146
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(290)	(290)	-	(22)	(22)
รวมในประเทศ	1,491,594	8,767,423	10,259,017	1,295,136	5,500,124	6,795,260
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	349,729	1,327,030	1,676,759	835,250	315,606	1,150,856
เงินเยน	5,058	-	5,058	5,384	-	5,384
เงินยูโร	53,878	-	53,878	42,385	-	42,385
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	438	857,720	858,158	1,567	775,060	776,627
เงินหยวน	90,664	421,925	512,589	27,056	461,870	488,926
เงินสกุลอื่นๆ	86,431	-	86,431	45,773	-	45,773
รวม	586,198	2,606,675	3,192,873	957,415	1,552,536	2,509,951
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	525	525	-	1,066	1,066
หัก รายได้รอดักบัญชี	-	(93,864)	(93,864)	-	(36,714)	(36,714)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(2,222)	(2,222)	-	(3,036)	(3,036)
รวมต่างประเทศ	586,198	2,511,114	3,097,312	957,415	1,513,852	2,471,267
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,077,792	11,278,537	13,356,329	2,252,551	7,013,976	9,266,527

7 ตราสารอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีมูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา [*] พันธบาท	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา [*] พันธบาท
	สินทรัพย์ พันธบาท	หนี้สิน พันธบาท		สินทรัพย์ พันธบาท	หนี้สิน พันธบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	19,798	34,214	6,712,585	44,938	19,946	5,244,532
อัตราดอกเบี้ย	3,527	3,527	1,002,597	3,426	3,426	901,113
รวม	23,325	37,741	7,715,182	48,364	23,372	6,145,645

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีการจะต้องจ่ายชำระ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

8 เงินลงทุน

จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,587,969	11,317,943
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35,174	884,593
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,326,631	683,924
รวม	8,949,774	12,886,460
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,468	12,489
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวม	5	5
เงินลงทุนสุทธิ	8,942,311	12,873,976

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 5,552 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 10,390 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการชื้อยอดได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	92,412	70,969
เงินให้กู้ยืม	49,466,819	46,760,040
ตัวเงิน	52,676	49,936
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	49,611,907	46,880,945
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	194,780	140,227
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	49,806,687	47,021,172
<u>หัก</u> รายได้รอการตัดบัญชี	(85,305)	(97,783)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี	49,721,382	46,923,389
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,865,784)	(1,468,226)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	47,855,598	45,455,163

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	32,117,725	-	32,117,725	31,185,549	-	31,185,549
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,688,529	8,297,184	15,985,713	5,279,281	8,892,576	14,171,857
เงินยูโร	-	1,006,919	1,006,919	-	1,106,292	1,106,292
เงินสกุลอื่นๆ	731	500,819	501,550	107,843	309,404	417,247
รวมเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกค้า	39,806,985	9,804,922	49,611,907	36,572,673	10,308,272	46,880,945

9.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2564	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	46,887,763	624,664
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,018,060	191,827
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,900,864	1,049,293
รวม	49,806,687	1,865,784

	พ.ศ. 2563	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	44,990,028	579,641
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	281,470	15,386
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,749,674	873,199
รวม	47,021,172	1,468,226

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

9.4 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

	พ.ศ. 2564			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต(Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	รวม พันบาท
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	44,990,028	281,470	1,749,674	47,021,172
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(929,990)	923,423	6,567	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	20,148,244	-	-	20,148,244
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(13,978,933)	(111,177)	(2,522)	(14,092,632)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจ่ายชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(4,163,906)	(134,432)	(2,217)	(4,300,555)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(35,337)	(35,337)
อัตราแลกเปลี่ยน	795,022	57,722	145,397	998,141
อื่นๆ	27,298	1,054	39,302	67,654
ยอดปลายปี	46,887,763	1,018,060	1,900,864	49,806,687
	พ.ศ. 2563			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต(Lifetime ECL - not credit Impaired) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit Impaired) พันบาท	รวม พันบาท
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	46,572,993	128,939	795,998	47,497,930
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,317,039)	163,062	1,153,977	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	15,149,143	124,727	-	15,273,870
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(12,355,411)	(75,902)	(170,501)	(12,601,814)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจ่ายชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(3,180,610)	(58,646)	(31,447)	(3,270,703)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(18,926)	(18,926)
อัตราแลกเปลี่ยน	83,256	-	(5,025)	78,231
อื่นๆ	37,696	(710)	25,598	62,584
ยอดปลายปี	44,990,028	281,470	1,749,674	47,021,172

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2564			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit Impaired) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	3,058	-	-	3,058
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	(989)	-	-	(989)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	476	-	-	476
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(33)	-	-	(33)
ยอดปลายปี	2,512	-	-	2,512
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	12,489	-	-	12,489
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	2,062	-	-	2,062
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,889	-	-	1,889
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(8,972)	-	-	(8,972)
ยอดปลายปี	7,468	-	-	7,468
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	579,641	15,386	873,199	1,468,226
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(24,475)	22,714	1,761	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	14,424	159,508	209,396	383,328
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	188,501	-	-	188,501
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(133,427)	(5,781)	(4,015)	(143,223)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(35,337)	(35,337)
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	4,289	4,289
ยอดปลายปี	624,664	191,827	1,049,293	1,865,784

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2563			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต(Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ยอดต้นปี	3,280	-	-	3,280
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	220	-	-	220
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	75	-	-	75
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(517)	-	-	(517)
ยอดปลายปี	3,058	-	-	3,058
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	8,729	-	-	8,729
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	2,327	-	-	2,327
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,825	-	-	3,825
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,392)	-	-	(2,392)
ยอดปลายปี	12,489	-	-	12,489
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	805,027	12,150	504,328	1,321,505
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(25,851)	18,623	7,228	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	(261,652)	(12,720)	511,023	236,651
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	195,830	-	-	195,830
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(133,713)	(2,667)	(134,779)	(271,159)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(18,926)	(18,926)
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	4,325	4,325
ยอดปลายปี	579,641	15,386	873,199	1,468,226

11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	พ.ศ. 2564			
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	42,837	-	-	42,837
รวม	42,837	-	-	42,837
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	42,837	-	-	42,837

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	พ.ศ. 2563			
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	42,837	-	42,837
รวม	-	42,837	-	42,837
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	-	42,837	-	42,837

12 อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร พันบาท	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ พันบาท	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน พันบาท	ยานพาหนะ พันบาท	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้าง/ ติดตั้ง พันบาท	รวม พันบาท
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563					
ราคาทุน	343,403	73,619	132,311	36,465	2,085	587,883
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(203,896)	(64,170)	(100,377)	(35,212)	-	(403,655)
โอนเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้งาน การบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	(23,304)	-	-	-	-	(23,304)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	116,203	9,449	31,934	1,253	2,085	160,924
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	116,203	9,449	31,934	1,253	2,085	160,924
การเพิ่มขึ้น	3,312	9,824	2,254	2,050	1,396	18,836
โอนเข้า (ออก)	1,406	-	679	-	(2,085)	-
ขายสุทธิ	-	(2)	(3)	(9)	-	(14)
ค่าเสื่อมราคา	(12,919)	(7,523)	(18,055)	(1,255)	-	(39,752)
การด้อยค่า	(2,399)	-	-	-	-	(2,399)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	105,603	11,748	16,809	2,039	1,396	137,595
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563						
ราคาทุน	287,078	74,281	133,675	30,189	1,396	526,619
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(179,076)	(62,533)	(116,866)	(28,150)	-	(386,625)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(2,399)	-	-	-	-	(2,399)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	105,603	11,748	16,809	2,039	1,396	137,595

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร พื้นที่	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ พื้นที่	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน พื้นที่	ยานพาหนะ พื้นที่	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้าง/ ติดตั้ง พื้นที่	รวม พื้นที่
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564						
ราคาทุน	287,078	74,281	133,675	30,189	1,396	526,619
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(179,076)	(62,533)	(116,866)	(28,150)	-	(386,625)
หัก ค่าเผื่อการต่อมูลค่าสะสม	(2,399)	-	-	-	-	(2,399)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	105,603	11,748	16,809	2,039	1,396	137,595
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	105,603	11,748	16,809	2,039	1,396	137,595
การเพิ่มขึ้น	3,801	7,629	874	2,669	-	14,973
โอนเข้า (ออก)	1,396	-	-	-	(1,396)	-
ขายสุทธิ	(1,289)	(32)	(9)	-	-	(1,330)
ตัดจำหน่าย	(17,814)	(8)	-	-	-	(17,822)
ค่าเสื่อมราคา	(12,849)	(6,575)	(10,249)	(625)	-	(30,298)
การต่อมูลค่า	2,399	-	-	-	-	2,399
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	81,247	12,762	7,425	4,083	-	105,517
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564						
ราคาทุน	262,317	81,764	114,524	31,260	-	489,865
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(181,070)	(69,002)	(107,099)	(27,177)	-	(384,348)
หัก ค่าเผื่อการต่อมูลค่าสะสม	-	-	-	-	-	-
ราคาตามบัญชีสุทธิ	81,247	12,762	7,425	4,083	-	105,517

ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 พื้นที่	พ.ศ. 2563 พื้นที่
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	30,298	39,752

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

13 สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 9 ปี

13.1 สิทธิประโยชน์การใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสิทธิประโยชน์การใช้ สรุปได้ดังนี้

	อาคาร พื้นที่บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	
ราคาทุน	282,156
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม - โอนมาจากอาคาร	(37,739)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	244,417
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	244,417
การเพิ่มขึ้น	168,885
ค่าเสื่อมราคา	(70,025)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	343,277
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
ราคาทุน	451,041
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(107,764)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	343,277
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	
ราคาทุน	451,041
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(107,764)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	343,277
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	343,277
การเพิ่มขึ้น	8,294
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	8,473
ค่าเสื่อมราคา	(64,283)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	295,761
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
ราคาทุน	436,445
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(140,684)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	295,761

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

13.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	303,033	350,635
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(21,005)	(29,718)
รวม	282,028	320,917

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 36.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

13.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2564 ล้านบาท	พ.ศ. 2563 ล้านบาท
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	64,283	70,025
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	10,054	9,184
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	-	1,422
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	3,715	-

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 จำนวน 69 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : จำนวน 67 ล้านบาท)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าสิทธิ พันบาท	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563			
ราคาทุน	35,965	19,672	55,637
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(30,153)	(9,316)	(39,469)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	5,812	10,356	16,168
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	5,812	10,356	16,168
การเพิ่มขึ้น	2,033	1,938	3,971
ค่าตัดจำหน่าย	(3,641)	(1,891)	(5,532)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	4,204	10,403	14,607
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
ราคาทุน	37,998	21,610	59,608
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(33,794)	(11,207)	(45,001)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	4,204	10,403	14,607
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564			
ราคาทุน	37,998	21,610	59,608
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(33,794)	(11,207)	(45,001)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	4,204	10,403	14,607
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	4,204	10,403	14,607
การเพิ่มขึ้น	85	-	85
ขายสุทธิ	-	(887)	(887)
ค่าตัดจำหน่าย	(2,236)	(2,157)	(4,393)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	2,053	7,359	9,412
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
ราคาทุน	38,083	20,716	58,799
<u>หัก</u> ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(36,030)	(13,357)	(49,387)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	2,053	7,359	9,412

ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	4,393	5,532

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

15 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	48,148	42,321
เงินมัดจำ	21,688	22,146
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	16,027	15,692
อื่น ๆ	25,733	19,580
รวม	111,596	99,739

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	590,379	577,467
ออมทรัพย์	20,087,899	16,410,398
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	4,173,697	1,974,175
- 6 เดือนถึง 1 ปี	10,693,508	17,600,798
- เกิน 1 ปี	9,059,045	10,531,034
รวม	44,604,528	47,093,872

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	33,291,375	18,310	33,309,685	36,980,291	23,159	37,003,450
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	9,096,196	235,120	9,331,316	8,354,023	238,556	8,592,579
เงินหยวน	1,898,786	466	1,899,252	1,456,133	408	1,456,541
เงินสกุลอื่น ๆ	58,246	6,029	64,275	36,383	4,919	41,302
รวม	44,344,603	259,925	44,604,528	46,826,830	267,042	47,093,872

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	8,188	-	8,188	4,660	-	4,660
รวมในประเทศ	8,188	-	8,188	4,660	-	4,660
ต่างประเทศ						
เงินบาท	166,304	-	166,304	163,499	-	163,499
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	9,570,524	9,570,524	-	5,023,705	5,023,705
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	857,720	857,720	-	775,060	775,060
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	327,546	327,546	-	309,404	309,404
เงินยูโร	-	1,006,919	1,006,919	-	1,106,292	1,106,292
รวมต่างประเทศ	166,304	11,762,709	11,929,013	163,499	7,214,461	7,377,960
รวมในประเทศและต่างประเทศ	174,492	11,762,709	11,937,201	168,159	7,214,461	7,382,620

18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	พ.ศ. 2564			พ.ศ. 2563		
				จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
พันธบัตร	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม พ.ศ. 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์สหรัฐ	-	2,339,393	2,339,393	-	2,102,597	2,102,597
รวม				-	2,339,393	2,339,393	-	2,102,597	2,102,597

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 0.3 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 2,326 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

19 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	125,950	157,505
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	70,652	74,122
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	40,201	34,541
อื่นๆ	2,551	-
รวม	239,354	266,168

19.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	23,619,631	45,694
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	129,063	6,106
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
รวม	23,822,844	125,950

	พ.ศ. 2563	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	21,984,381	79,859
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	131,606	3,496
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
รวม	22,190,137	157,505

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

	พ.ศ. 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)		สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit Impaired)	
	พันบาท	พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการต่อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit Impaired)	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	79,859	3,496	74,150	157,505
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	(77)	77	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(22,793)	2,782	-	(20,011)
ออกภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	15,939	-	-	15,939
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ยอดปลายปี	(27,234)	(249)	-	(27,483)
	45,694	6,106	74,150	125,950

	พ.ศ. 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)		สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit Impaired)	
	พันบาท	พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการต่อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit Impaired)	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	75,297	1,577	74,250	151,124
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	90	(90)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(7,406)	2,005	-	(5,401)
ออกภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	39,351	81	-	39,432
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ยอดปลายปี	(27,473)	(77)	(100)	(27,650)
	79,859	3,496	74,150	157,505

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

19.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	34,541	26,164
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	10,852	8,206
ต้นทุนดอกเบี้ย	349	368
ขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	4,611	-
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	15,812	8,574
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	478	(1,163)
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(1,424)	1,384
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(3,611)	1,048
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,557)	1,269
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(5,595)	(1,466)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	40,201	34,541

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 7 ปี (พ.ศ. 2563 : 8 ปี)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเงื่อนไขอายุ มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2564 ร้อยละต่อปี	พ.ศ. 2563 ร้อยละต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 25.00	0.00 - 28.00
อัตราคิดลด	1.51	1.01

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 พันบาท	ลดลงร้อยละ 1 พันบาท	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 พันบาท	ลดลงร้อยละ 1 พันบาท
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	2,759	(2,499)	2,671	(2,416)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(2,920)	1,653	(2,828)	1,653
อัตราคิดลด	(2,698)	3,043	(2,621)	2,963

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด :

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	-	5,595
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	1,125	-
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	21,953	20,320
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	514,215	573,720

20 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	175,109	185,757
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2,349	-
อื่น ๆ	283,823	103,538
รวมหนี้สินอื่น	675,083	503,097

21 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	66,609	147,609
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(5,413)	(3,989)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	61,196	143,620
หัก ภาษีเงินได้	(12,510)	(28,707)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	48,686	114,913

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

22 สารรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สารรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

23 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	24,439	21,037
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	462,647	398,006
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	48,686	114,913
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(416,336)	(315,533)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,119,436	10,218,423
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	12,445,165	12,544,152

	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563	
	อัตราขั้นต่ำ		อัตราขั้นต่ำ	
	ตามข้อกำหนด		ตามข้อกำหนด	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ของธปท.	ธนาคาร	ของธปท.	ธนาคาร
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	16.03	7.00	17.82
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	16.03	8.50	17.82
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	19.72	11.00	21.88

ตามประกาศของธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2565

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

24 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77,801	101,213
เงินลงทุนในตราสารหนี้	129,940	161,059
เงินให้สินเชื่อ	1,201,651	1,388,005
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,409,392	1,650,277

25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	270,041	595,608
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	73,704	152,952
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	80,258	104,572
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10,485	25,999
อื่น ๆ	10,054	9,184
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	444,542	888,315

26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	84,508	87,548
- อื่น ๆ	149,819	140,645
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	234,327	228,193
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(18,911)	(18,486)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	215,416	209,707

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	243,190	232,297
รวม	243,190	232,297

28 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(969)	(222)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,025)	3,760
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	356,169	291,602
รวม	350,175	295,140
ภาระผูกพันที่วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(32,944)	6,381
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	317,231	301,521

29 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	4,431	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,006	(934)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	48,432	17,191
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	(9,244)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	53,869	7,013

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	16,197	(17,774)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(912)	297
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,285	(17,477)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตรากำไรที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	304,359	75,055
อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตรากำไร	60,872	15,011
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,006	(934)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิสุทธิ ที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	1,501	2,180
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่ผ่านมาซึ่งยังไม่รับรู้	(9,510)	
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตรากำไร	-	(9,244)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	53,869	7,013

อัตรากำไรเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 เป็นร้อยละ 17.70 (พ.ศ. 2563 : ร้อยละ 9.34)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ที่เกิดจาก:				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(12,510)	(28,707)	16,197	(17,774)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26,684	34,073	(7,389)	34,073
ประมาณการหนี้สิน	43,158	35,000	8,158	4,565
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	816	816	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	13,194	16,582	(3,388)	(172)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	48,509	(48,509)	48,509
อื่น ๆ	7,470	5,686	1,784	221
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	78,812	111,959	(33,147)	69,422

ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รับรู้ในส่วนของกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รวม

	-	94,846
	(48,432)	(7,947)
	15,285	(17,477)
รวม	(33,147)	69,422

30 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

30.1 ภาระผูกพัน

	พ.ศ. 2564 พันบาท	พ.ศ. 2563 พันบาท
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	908,596	869,590
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	292,890	265,668
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	168,942	34,336
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	41,651	95,376
- การรับประกันอื่น	20,223,341	17,198,701
- อื่น ๆ	2,187,424	3,726,466
รวม	23,822,844	22,190,137

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

30.2 ภาระผูกพันตามสัญญาบริการ

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาบริการอื่นๆโดยสัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 ปี ซึ่งเป็นสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ซึ่งสัญญาได้สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2567 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวนรวมประมาณ 3.4 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 0.4 ล้านบาท)

30.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 31 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 3 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

31 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายการกำหนดราคา
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
	พันบาท	พันบาท	
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	46,535	30,399	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	18,692	68,358	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	3,212	2,742	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	16,731	4,962	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	274	65	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	762	317	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย			
ดอกเบี้ยรับ	1,683	3,727	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	65,305	110,391	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	10,780	8,798	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	21,996	25,941	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	973	544	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,908	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	288	624	ราคาตลาด

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,868,790	1,950,780
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,194	4,624
ดอกเบี้ยค้างรับ	526	292
ลูกหนี้อื่น	-	8,365
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	5,690,473	450,557
หนี้สินอนุพันธ์	750	493
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,339,393	2,102,597
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,903	1,190
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,162	3,144
ภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	439,748	292,824
ภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราดอกเบี้ย	501,299	450,557
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	197,619	497,910
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	703
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	4,799	6,488
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	6,238,540	6,927,403
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	6,805	3,284
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,438	9,027
หนี้สินอื่น	7,381	6,413
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินลงทุน	5	5
เงินรับฝาก	190,416	207,052
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	53	7
รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้		
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อ	134	72
เงินรับฝาก	11,522	52,664

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	ล้านบาท	ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น*	57,051	51,429
รวม	57,051	51,429

* ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 5.2 ล้านบาท (พ.ศ. 2563 : 5.5 ล้านบาท)

32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
กำไรสำหรับปี (ล้านบาท)	250,490	68,042
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.25	0.07
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

33 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	70,952,023	70,952,023	62,120,572	6,420,296	68,540,868
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	13,356,329	13,356,329	8,808,928	457,599	9,266,527
เงินลงทุนสุทธิ	8,942,311	8,942,311	12,873,976	-	12,873,976
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	47,855,598	47,855,598	39,500,768	5,954,395	45,455,163
เงินรับฝาก	44,604,528	44,604,528	47,093,800	72	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,937,201	11,937,201	4,661	7,377,959	7,382,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	324,952	324,952	355,269	492	355,761
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,339,393	2,339,393	-	2,102,597	2,102,597

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	1,409,392	1,409,392	1,456,624	193,653	1,650,277
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(444,542)	(444,542)	(769,728)	(118,587)	(888,315)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	964,850	964,850	686,896	75,066	761,962
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	215,416	215,416	195,879	13,828	209,707
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	284,588	284,588	235,392	5,834	241,226
หัก ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(843,264)	(843,264)	(836,319)	-	(836,319)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	621,590	621,590	281,848	94,728	376,576

34 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	พ.ศ. 2564					
	มูลค่าตาม บัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				รวม พันบาท
		ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท		
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	23,325	-	23,325	-	23,325	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,942,306	-	8,942,306	-	8,942,306	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5	
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	37,741	-	37,741	-	37,741	

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2564				
	มูลค่าตาม บัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	130,525	130,525	-	-	130,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	13,356,329	2,077,792	11,278,537	-	13,356,329
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	47,855,598	-	47,855,598	-	47,855,598
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	44,604,528	20,678,278	23,926,250	-	44,604,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,937,201	174,492	11,762,709	-	11,937,201
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	324,952	-	324,952	-	324,952
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,339,393	-	2,185,954	-	2,185,954
หนี้สินตามสัญญาเช่า	282,028	-	282,028	-	282,028
พ.ศ. 2563					
	มูลค่าตาม บัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	48,364	-	48,364	-	48,364
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,873,971	-	12,873,971	-	12,873,971
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	23,372	-	23,372	-	23,372

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

พ.ศ. 2563				
มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้

วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด	146,824	146,824	-	-	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,266,527	2,252,552	7,013,975	-	9,266,527
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียดังรับสุทธิ	45,455,163	-	45,455,163	-	45,455,163

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	47,093,872	16,987,865	30,106,007	-	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	7,382,620	168,160	7,214,460	-	7,382,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	355,761	-	355,761	-	355,761
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,102,597	-	2,023,248	-	2,023,248
หนี้สินตามสัญญาเช่า	320,917	-	320,917	-	320,917

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารอยู่ต่างประเทศแสดงด้วยราคาที่เผยแพร่ล่าสุดจากสถาบันที่เชื่อถือได้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ แสดงมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีนับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ซ) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ฅ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ญ) หนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

35 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงเครื่องมือทางการเงินที่ถูกหักกลบหรืออยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ และข้อตกลงอื่นที่คล้ายคลึงกันที่ไม่สามารถหักกลบได้บนงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563

พ.ศ. 2564						
มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้						
			มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ ในงบแสดงฐานะการเงิน			
		มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน				
มูลค่าขั้นต้น	มูลค่า	งบแสดงฐานะ	เครื่องมือ	หลักประกัน		
พันบาท	หักกลบ	การเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	มูลค่าสุทธิ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,545	-	4,545	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,545	-	4,545	-	-	-
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	26,974	-	26,974	22,429	18,381	4,048
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,974	-	26,974	22,429	18,381	4,048
พ.ศ. 2563						
มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้						
			มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ ในงบแสดงฐานะการเงิน			
		มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน				
มูลค่าขั้นต้น	มูลค่า	งบแสดงฐานะ	เครื่องมือ	หลักประกัน		
พันบาท	หักกลบ	การเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	มูลค่าสุทธิ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	37,217	-	37,217	25,879	21,608	4,271
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	37,217	-	37,217	25,879	21,608	4,271
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	11,338	-	11,338	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,338	-	11,338	-	-	-

36 การบริหารความเสี่ยง

36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล คำประกันการกู้ยืม และคำประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง ซึ่งจะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทใหญ่และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้มีหน้าที่กำกับดูแล

การกระจุกตัวของฐานะเปิด

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบต่อคู่สัญญาทั้งกลุ่ม ธนาคารได้มีการใช้การควบคุมและมีมาตรการเพื่อลดการกระจุกตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมีมาตรการที่ใช้รวมถึงการจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้าและคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ และการทดสอบภาวะวิกฤติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	4,544,516	3,523,115
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,766,095	12,607,817
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	6,459,473	6,957,141
การสาธารณูปโภคและบริการ	8,897,323	10,629,255
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,371,402	2,839,509
อื่น ๆ	10,573,098	10,324,108
รวม	49,611,907	46,880,945

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	13,452,705	9,305,087
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,847,675	12,886,460
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	49,806,687	46,923,389
ดอกเบียค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	48,148	42,321
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	72,155,215	69,157,257
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2,229,075	3,821,842
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	21,593,769	18,368,295
รวม	23,822,844	22,190,137
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	95,978,059	91,347,394

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกหนี้ และติดตามสถานะของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาวะผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 2.10

	พ.ศ. 2564			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade*	13,358,841	-	-	13,358,841
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	13,358,841	-	-	13,358,841
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,512)	-	-	(2,512)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	13,356,329	-	-	13,356,329
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	8,949,774	-	-	8,949,774
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	8,949,774	-	-	8,949,774
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,468)	-	-	(7,468)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	8,942,306	-	-	8,942,306
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	46,802,458	1,004,854	-	47,807,312
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	13,206	-	13,206
ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	1,900,864	1,900,864
รวม	46,802,458	1,018,060	1,900,864	49,721,382
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(824,664)	(191,827)	(1,049,293)	(1,865,784)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	46,177,794	826,233	851,571	47,855,598

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2564			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2,228,480	595	-	2,229,075
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(21,243)	(99)	-	(21,342)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,207,237	496	-	2,207,733
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	21,391,151	128,468	74,150	21,593,769
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(24,451)	(6,007)	(74,150)	(104,608)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	21,366,700	122,461	-	21,489,161

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

	พ.ศ. 2563			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade*	9,269,585	-	-	9,269,585
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	9,269,585	-	-	9,269,585
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,058)	-	-	(3,058)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9,266,527	-	-	9,266,527
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	12,886,460	-	-	12,886,460
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	12,886,460	-	-	12,886,460
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,489)	-	-	(12,489)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	12,873,971	-	-	12,873,971

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2563			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	44,883,684	278,585	-	45,162,269
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	3,605	-	3,605
ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	1,757,515	1,757,515
รวม	44,883,684	282,190	1,757,515	46,923,389
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(579,641)	(15,386)	(873,199)	(1,468,226)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	44,304,043	266,804	884,316	45,455,163
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	3,799,723	22,119	-	3,821,842
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(43,150)	(188)	-	(43,338)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,756,573	21,931	-	3,778,504
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	18,184,658	109,487	74,150	18,368,295
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(36,709)	(3,308)	(74,150)	(114,167)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	18,147,949	106,179	-	18,254,128

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ตารางด้านล่างแสดงจำนวนมูลค่ายุติธรรมหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ประเภทของหลักประกันหลัก	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ และเงินฝาก	25,261,047	13,295,809

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

36.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยธนาคารมีแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เข้มงวด สมเหตุสมผล และเชื่อถือได้ ทำให้ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำและสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ทำให้ธนาคารสามารถคงไว้ซึ่งฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ สามารถปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามมูลค่าฐานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เป็นไปอย่างสมบูรณ์รวมทั้งการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนอีกด้วย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

	พ.ศ. 2564				
	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว พันบาท	อัตราดอกเบี้ยคงที่ พันบาท	ไม่มีดอกเบี้ย พันบาท	สินเชื่อด้อยคุณภาพ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	130,525	-	130,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,063,841	10,773,830	1,614,355	-	13,451,826
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	23,325	-	23,325
เงินลงทุน	-	8,949,774	5	-	8,949,779
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,028,077	16,732,802	-	1,851,028	49,611,907
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	32,091,918	36,456,206	1,768,210	1,851,028	72,167,362
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	20,012,834	23,926,250	665,444	-	44,604,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,654,958	6,113,903	168,340	-	11,937,201
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	324,952	-	324,952
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	37,741	-	37,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,339,393	-	-	-	2,339,393
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	282,028	-	-	282,028
รวมหนี้สินทางการเงิน	28,007,185	30,322,181	1,196,477	-	59,525,843

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2563				
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว พันธบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ พันธบาท	ไม่มีดอกเบี้ย พันธบาท	สินเชื่อด้วยคุณภาพ พันธบาท	รวม พันธบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	146,824	-	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,653,636	6,277,476	1,373,975	-	9,305,087
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	48,364	-	48,364
เงินลงทุน	-	12,886,460	5	-	12,886,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,623,362	13,524,013	-	1,733,570	46,880,945
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	33,276,998	32,687,949	1,569,168	1,733,570	69,267,685
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	16,351,470	30,106,007	636,395	-	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,765,822	450,557	166,241	-	7,382,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	355,761	-	355,761
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	23,372	-	23,372
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,102,597	-	-	-	2,102,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	320,917	-	-	320,917
รวมหนี้สินทางการเงิน	25,219,889	30,877,481	1,181,769	-	57,279,139

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

	พ.ศ. 2564					อัตรา ผลตอบแทน ถ่วงเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน 3 เดือน พันธบาท	3 - 12 เดือน พันธบาท	1 - 5 ปี พันธบาท	เกิน 5 ปี พันธบาท	รวม พันธบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,553,838	158,591	987,443	73,758	10,773,630	0.82
เงินลงทุน	300,948	2,258,197	6,279,876	110,753	8,949,774	1.74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,243,955	5,591,163	3,897,684	-	16,732,802	2.61
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	17,098,741	8,007,951	11,165,003	184,511	36,456,206	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	12,031,586	11,772,803	121,861	-	23,926,250	0.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,852,379	1,838,094	423,430	-	6,113,903	0.23
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14,514	44,764	218,966	3,784	282,028	2.57 - 4.52*
รวมหนี้สินทางการเงิน	15,898,479	13,655,661	764,257	3,784	30,322,181	

* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2563					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน 3 เดือน พ้นบาท	3 - 12 เดือน พ้นบาท	1 - 5 ปี พ้นบาท	เกิน 5 ปี พ้นบาท	รวม พ้นบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,961,870	29,180	183,289	103,137	6,277,476	0.76
เงินลงทุน	2,602,755	1,203,622	8,963,205	116,878	12,886,460	1.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,757,339	3,380,363	5,386,311	-	13,524,013	2.85
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,321,964	4,613,165	14,532,805	220,015	32,687,949	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	14,594,021	14,397,342	1,114,644	-	30,106,007	1.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	450,557	-	-	450,557	0.92
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14,579	43,652	226,192	36,494	320,917	1.55 - 4.52*
รวมหนี้สินทางการเงิน	14,608,600	14,891,551	1,340,836	36,494	30,877,481	

* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	
	กำไรหรือขาดทุน พ้นบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พ้นบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	1,897	(191,965)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(1,897)	191,965
	พ.ศ. 2563	
	กำไรหรือขาดทุน พ้นบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พ้นบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,248)	(252,968)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	7,248	252,968

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดตามพหุคูณความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวัน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2564					รวม พันบาท
	บาท พันบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	86,091	28,039	16,395	-	-	130,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,991,911	1,852,186	512,671	856,707	145,366	13,358,841
เงินลงทุน	7,623,148	-	1,326,631	-	-	8,949,779
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	32,218,858	15,996,334	174,172	-	1,332,018	49,721,382
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	17,244	-	30,904	-	-	48,148
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	49,937,252	17,876,559	2,060,773	856,707	1,477,384	72,208,675
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	33,309,685	9,331,316	1,899,252	-	64,275	44,604,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	168,340	9,570,524	6,152	857,720	1,334,465	11,937,201
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	21,214	223,856	79,013	-	869	324,952
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,339,393	-	-	-	2,339,393
หนี้สินตามสัญญาเช่า	282,028	-	-	-	-	282,028
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	79,370	12,279	10,018	209	316	102,192
รวมหนี้สินทางการเงิน	33,860,637	21,477,368	1,994,435	857,929	1,399,925	59,590,294
ภาวะผูกพัน						
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	908,596	908,596
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	277,741	8,652	-	6,497	292,890
ภาวะตามตัวแลกเงินคำสัญญาที่ยังไม่ครบกำหนด	-	168,942	-	-	-	168,942
ภาวะผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	41,651	-	-	-	-	41,651
- การรับประกันอื่น	15,543,496	4,323,402	170,701	-	185,742	20,223,341
- อื่น ๆ	1,908,925	278,499	-	-	-	2,187,424

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2563					รวม พันบาท
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	100,943	31,797	14,084	-	-	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,795,106	1,150,887	488,926	776,627	93,541	9,305,087
เงินลงทุน	12,202,541	-	683,924	-	-	12,886,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,185,548	14,171,858	107,843	-	1,415,696	46,880,945
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	50,284,138	15,354,542	1,294,777	776,627	1,509,237	69,219,321
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	37,003,451	8,592,578	1,456,542	-	41,301	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	166,241	5,023,705	1,919	775,060	1,415,695	7,382,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21,899	306,318	26,573	10	961	355,761
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,102,597	-	-	-	2,102,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	320,917	-	-	-	-	320,917
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,512,508	16,025,198	1,485,034	775,070	1,457,957	57,255,767
ภาวะผูกพัน						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	869,590	869,590
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	146,973	88,650	23,527	-	6,518	265,668
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,529	-	31,807	-	-	34,336
ภาวะผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออก	95,376	-	-	-	-	95,376
- การค้าประกันอื่น	12,489,080	4,150,669	400,976	-	157,976	17,198,701
- อื่นๆ	1,796,351	1,930,115	-	-	-	3,726,466

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

	พ.ศ. 2564					รวม พันบาท
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	984,005	5,622,712	92,045	-	-	6,698,762
- สัญญาขาย	5,553,601	1,063,592	95,392	-	-	6,712,585
สัญญาอัตราดอกเบี้ย	-	1,002,597	-	-	-	1,002,597

	พ.ศ. 2563					รวม พันบาท
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	1,785,664	3,289,209	193,773	-	601	5,269,247
- สัญญาขาย	3,303,831	1,940,701	-	-	-	5,244,532
สัญญาอัตราดอกเบี้ย	-	901,113	-	-	-	901,113

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	3,978	3,978
ลดลงร้อยละ 10	(3,978)	(3,978)
	พ.ศ. 2563	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	6,278	6,278
ลดลงร้อยละ 10	(6,278)	(6,278)

หมายเหตุ: ผลกระทบของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง เงินสกุลนั้นๆ แข็งค่า (อ่อนค่า) เมื่อเทียบกับ เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ

36.3 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที่ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอายุเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านต้นทุนการจัดการที่เหมาะสมประกอบด้วยวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤต (Crisis Situation) รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องทั้ง 3 กรณี ได้แก่ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับตัวธนาคารเอง (Bank-specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตจากสถาบันการเงินอื่น (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้งสถาบันการเงิน (Combination Liquidity Crisis) ธนาคารยังจัดให้มีแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan: CFP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ได้มีการทดสอบแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ทั้งในส่วนของคุณภาพของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาวะผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2564					รวม พันบาท
	เมื่อทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลา พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	130,525	-	-	-	-	130,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,077,824	10,308,013	909,719	63,285	-	13,358,841
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	19,798	3,527	-	-	23,325
เงินลงทุน	-	2,559,145	6,279,876	110,753	5	8,949,779
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ¹	112	24,759,919	20,287,051	4,537,527	135,973	49,721,302
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	48,148	-	-	-	48,148
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,208,461	37,695,023	27,480,973	4,711,565	135,978	72,232,000
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	20,793,278	23,689,389	121,861	-	-	44,604,528
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	174,492	9,713,067	2,049,642	-	-	11,937,201
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	324,952	-	-	-	-	324,952
หนี้สินอนุพันธ์	-	34,214	3,527	-	-	37,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,339,393	-	2,339,393
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	67,209	231,910	3,914	-	303,033
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,358	97,113	3,721	-	-	102,192
รวมหนี้สินทางการเงิน	21,294,080	33,600,992	2,410,661	2,343,307	-	59,649,040
ภาวะผูกพัน						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	706	23,839	884,051	-	908,596
เลตเตอร์ออฟเครดิต	68,311	221,760	-	-	2,819	292,890
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	168,942	-	-	-	168,942
ภาวะผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	-	41,651	-	-	-	41,651
- การค้าประกันอื่น	368,899	1,484,064	5,431,043	488,500	12,450,835	20,223,341
- อื่นๆ	15,201	1,513,712	651,737	6,679	95	2,187,424

¹ จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันโดยให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564

	พ.ศ. 2563					รวม พันบาท
	เมื่อทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลา พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	146,824	-	-	-	-	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,252,552	5,991,049	958,349	103,137	-	9,305,087
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	44,938	3,426	-	-	48,364
เงินลงทุน	-	3,806,377	8,963,205	116,878	5	12,886,465
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [*]	-	18,161,785	23,377,502	5,215,080	126,578	46,880,945
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,399,376	28,004,149	33,302,482	5,435,095	126,583	69,267,685
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	16,987,865	28,991,363	1,114,644	-	-	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	168,160	3,118,452	4,096,008	-	-	7,382,620
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	355,761	-	-	-	-	355,761
หนี้สินอนุพันธ์	-	19,946	3,426	-	-	23,372
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,102,597	-	2,102,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	58,231	226,192	36,494	-	320,917
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,511,786	32,187,992	5,440,270	2,139,091	-	57,279,139
ภาระผูกพัน						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	8,836	860,754	-	869,590
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	206,805	-	-	58,863	265,668
ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสั่งซื้อ ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	34,336	-	-	-	34,336
ภาระผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	-	95,376	-	-	-	95,376
- การค้าประกันอื่น	165,309	2,214,795	2,569,711	873,627	11,375,259	17,198,701
- อื่นๆ	11,168	2,488,550	1,086,321	7,087	133,340	3,726,466

^{*} จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันโดยค้ำประกันให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2565