

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลแสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลที่ตรวจสอบ

งบการเงินระหว่างกาลของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลซึ่งรวมถึงนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี ต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เห็น

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



ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาลที่เกี่ยวข้องหรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

สกุณา แอ้มสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

23 กันยายน พ.ศ. 2564

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

		30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		149,095	146,824
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	9,711,743	9,266,527
สินทรัพย์อนุพันธ์	7	98,278	48,364
เงินลงทุนสุทธิ	8	7,904,823	12,873,976
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9	49,640,182	45,455,163
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11	42,837	42,837
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12	113,150	137,595
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	13.1	332,008	343,277
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	10,818	14,607
สินทรัพย์ภายใต้การกำกับดูแล	29	85,669	111,959
สินทรัพย์อื่น	15	92,947	99,739
รวมสินทรัพย์		68,181,550	68,540,868

นายหลี่ เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

		30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	16	44,430,885	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17	9,838,220	7,382,620
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		63,400	355,761
หนี้สินอนุพันธ์	7	66,514	23,372
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18	2,243,731	2,102,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	13.2	317,039	320,917
ประมาณการหนี้สิน	19	243,103	266,168
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		96,998	270,821
หนี้สินอื่น	20	513,606	503,097
รวมหนี้สิน		57,813,496	58,319,225
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000	10,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	21	64,849	114,913
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	22	24,439	21,037
ยังไม่ได้จัดสรร		278,766	85,693
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,368,054	10,221,643
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		68,181,550	68,540,868



นายหลี่ เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

หมายเหตุ	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
	พันบาท	พันบาท	
รายได้ดอกเบี้ย	24	716,258	925,636
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25	(246,416)	(504,260)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		469,842	421,376
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		103,878	113,620
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(9,535)	(9,693)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26	94,343	103,927
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	27	107,442	150,818
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน		28,141	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,036	1,527
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		702,804	677,648
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		275,767	236,295
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,496	2,516
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		91,491	90,369
ค่าภาษีอากร		27,182	51,366
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		31,798	40,252
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		428,734	420,798
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	28	37,881	140,091
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		236,189	116,759
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	29	(39,714)	(11,733)
กำไรสำหรับงวด		196,475	105,026

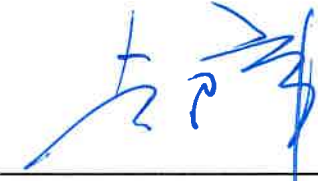


นายหลี่ เฟิง
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

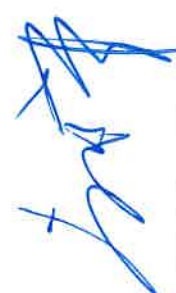
		30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไร			
หรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(62,482)	53,352
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	29	12,418	(10,670)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		(50,064)	42,682
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		146,411	147,708
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	32	0.20	0.11


 นายหลี่ เฟิง
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม	
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	กำไรสะสม	กำไรสะสม
ทุนที่ออกและชำระ เต็มมูลค่าแล้ว		จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
พันบาท		ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
		กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
		พันบาท	พันบาท	พันบาท
			พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	10,000,000	43,730	7,818	(31,030)
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	105,026
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	42,682	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	42,682	-	105,026
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	13,219	(13,219)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563	10,000,000	86,412	21,037	60,777


 นายทลี เฟิง
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม	
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม
ทุนที่ออกและชำระ				
เต็มมูลค่าแล้ว	10,000,000			
พันธบัตร				
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	กำไรสะสม	กำไรสะสม
		จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม	กำไรสะสม
		ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน	กำไรสะสม	กำไรสะสม
		กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไรสะสม	กำไรสะสม
		พันธบัตร	กำไรสะสม	กำไรสะสม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	10,000,000	114,913	21,037	85,693
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	196,475
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	(50,064)	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	(50,064)	-	196,475
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,402	(3,402)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	10,000,000	64,849	24,439	278,766
				10,368,054


 นายพลี เฟิง
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	236,189	116,759
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	53,332	59,825
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	37,881	140,091
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน	16,445	-
(ส่วนเกิน) ส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	10,355	(8,121)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(28,141)	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(6,772)	(67,632)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	107,497	51,555
กำไรจากการขายสินทรัพย์	(234)	(969)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(1,341)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	2,588	414
ตัดจำหน่ายภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	1,181	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5,601	4,287
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(469,842)	(421,376)
เงินสดรับดอกเบี้ย	768,807	930,643
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(423,218)	(427,973)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,167)	(12,301)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	309,161	365,202
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(518,202)	(4,910,943)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(4,259,436)	(2,388,249)
สินทรัพย์อื่น	(11,230)	23,616
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(2,662,987)	8,028,002
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,455,600	21,076
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(292,361)	420,947
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	(1,466)
หนี้สินอื่น	18,876	(46,130)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(4,960,579)	1,512,055


 นายหลี่ เฟิง
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	5,481,185	3,500,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(475,295)	(4,962,182)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	234	998
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(8,826)	(6,440)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(69)	(119)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	4,997,229	(1,467,743)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(34,379)	(30,236)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(34,379)	(30,236)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	2,271	14,076
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	146,824	139,719
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	149,095	153,795
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	7	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	8,294	11,484



นายทลี เฟิง
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า
31	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
32	กำไรต่อหุ้น
33	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม
34	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน
35	การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
36	การบริหารความเสี่ยง

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนตั้งอยู่ เลขที่ 179/4 อาคารบางกอก ซิตี้ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 8 สาขา (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563: 8 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 23 กันยายน พ.ศ. 2564

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงิน (ได้แก่ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง "การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน" ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส.(23)ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงินระหว่างกาล ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และธนาคารเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลนี้ ในหมายเหตุข้อ 4

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินระหว่างกาลที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ทั้งงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ และฉบับปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร

ธนาคารไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

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

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า) ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและ เกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจกรรมจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที ทั้งนี้ กิจกรรมที่เป็นผู้เช่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่าเนื่องจากการเปลี่ยนเกณฑ์การกำหนดค่าเช่าจ่ายในอนาคตเนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ก็ให้ถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติข้างต้นด้วย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

2.3 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการ เงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่รวบรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น 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)

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้สัญญาแต่ละราย (ถ้ามี)

2.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของกำไรของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รับรู้ในกำไรขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้กับกำไรสะสมโดยตรง

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

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

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารนำแนวทางการจัดชั้นกลุ่มลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.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
- ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate 'EIR') เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารใช้ EIR ใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อบริการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่โต้ตอบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำรายการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้ธนาคารจะมีข้อตกลงหักกลบ หากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน 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: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ที่มีผลต่อประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ เหตุการณ์ดังกล่าว เช่น ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่จะล้มละลายหรือต้องเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากประเทศคู่สัญญาและภาคอุตสาหกรรมที่ประกอบธุรกิจ เป็นต้น

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

ในกรณีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การลดลงของมูลค่าตราสารหนี้ในตลาด การลดลงของอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ หรือการเสื่อมถอยของผลการดำเนินงานทางการเงิน การประกอบธุรกิจ และการบริหารจัดการของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น โดยธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในกำไรหรือขาดทุน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ถูกค้างยังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ 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 นำส่งแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ธนาคารขทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายทุกรายการโดยผู้ประเมินราคาภายนอก 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
-------	----------

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าที่หักด้วยสิ่งสูงใจตามสัญญาเช่า การจ่ายชำระค่าเช่าผ่านแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ นอกจากนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่ารวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

การจ่ายชำระค่าเช่าผ่านแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นเกิดขึ้น

ธนาคารคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า และลดลงจากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว 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 ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาที่จะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุดโดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

2.16 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

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

โครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังจากออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด และได้รวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

2.17 ประมวลผลการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมวลผลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างหน้าที่จะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การตามกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความดีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างหน้าที่จะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.19 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินระหว่างกาลเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของรพท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม 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) มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

3.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพท.ผนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ 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 ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต 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 ธพท. 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 หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อเหล่านั้นแล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธพ.ผนส.(01)ว. 380/2563 กิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีตในกรณีที่เกิดการใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ โดยมีลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือจำนวนรวม 156 ราย จำแนกเป็นลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ 6 ราย และลูกหนี้รายย่อย 150 ราย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563: 126 ราย จำแนกเป็นลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ 8 ราย และลูกหนี้รายย่อย 118 ราย) เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,744 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563: 3,014 ล้านบาท) โดยธนาคารคงการจัดชั้นลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ

4 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินระหว่างกาลและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

4.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา ว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

4.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

4.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

4.4 อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการตัดค่าของอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการตัดค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในกรณีนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

4.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการตัดค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

4.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า – ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

4.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในกรณีนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

4.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการระงับ เป็นต้น

4.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,344,081	-	1,344,081	1,210,500	-	1,210,500
ธนาคารพาณิชย์	54,912	4,400,000	4,454,912	84,636	5,500,000	5,584,636
รวม	1,398,993	4,400,000	5,798,993	1,295,136	5,500,000	6,795,136
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	62	62	-	146	146
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(12)	(12)	-	(22)	(22)
รวมในประเทศ	1,398,993	4,400,050	5,799,043	1,295,136	5,500,124	6,795,260
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	918,823	1,276,577	2,195,400	835,250	315,606	1,150,856
เงินเยน	2,422	-	2,422	5,384	-	5,384
เงินยูโร	36,218	-	36,218	42,385	-	42,385
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	3,976	826,120	830,096	1,567	775,060	776,627
เงินหยวน	31,288	857,969	889,257	27,056	461,870	488,926
เงินสกุลอื่นๆ	70,903	-	70,903	45,773	-	45,773
รวม	1,063,630	2,960,666	4,024,296	957,415	1,552,536	2,509,951
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	443	443	-	1,066	1,066
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(108,974)	(108,974)	-	(36,714)	(36,714)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(3,065)	(3,065)	-	(3,036)	(3,036)
รวมต่างประเทศ	1,063,630	2,849,070	3,912,700	957,415	1,513,852	2,471,267
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,462,623	7,249,120	9,711,743	2,252,551	7,013,976	9,266,527

7 ตราสารอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารมีมูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ¹	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ¹
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	97,061	65,297	5,915,265	44,938	19,946	5,244,532
อัตราดอกเบี้ย	1,217	1,217	961,599	3,426	3,426	901,113
รวม	98,278	66,514	6,876,864	48,364	23,372	6,145,645

¹ เบ็ดเตล็ดเฉพาะกรณีนี้ที่ธนาคารมีการจะต้องจ่ายชำระ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

8 เงินลงทุน

จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,635,942	11,317,943
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35,786	884,593
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,238,791	683,924
รวม	7,910,519	12,886,460
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,701	12,489
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวม	5	5
เงินลงทุนสุทธิ	7,904,823	12,873,976

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 5,765 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563: 10,390 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกัน
 การซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์กับธนาคารแห่งประเทศไทย

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	95,978	70,969
เงินให้กู้ยืม	50,993,126	46,760,040
ตัวเงิน	51,277	49,936
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	51,140,381	46,880,945
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	164,703	140,227
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	51,305,084	47,021,172
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(83,952)	(97,783)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี	51,221,132	46,923,389
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,580,950)	(1,468,226)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	49,640,182	45,455,163

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	33,998,994	-	33,998,994	31,185,549	-	31,185,549
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,272,060	9,399,566	15,671,626	5,279,281	8,892,576	14,171,857
เงินยูโร	-	1,144,239	1,144,239	-	1,106,292	1,106,292
เงินสกุลอื่นๆ	158	325,364	325,522	107,843	309,404	417,247
รวมเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกค้าหนี้	40,271,212	10,869,169	51,140,381	36,572,673	10,308,272	46,880,945

9.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	48,298,414	597,653
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,147,039	181,552
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,859,631	801,745
รวม	51,305,084	1,580,950

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน 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)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

9.4 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

	30 มิถุนายน 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				
ยอดต้นงวด	44,990,028	281,470	1,749,674	47,021,172
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(826,347)	815,239	11,108	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	13,000,290	147,223	-	13,147,513
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(7,514,763)	(77,281)	(2,521)	(7,594,565)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจ่ายชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(2,035,759)	(61,563)	107	(2,097,215)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,063)	(4,063)
อัตราแลกเปลี่ยน	672,655	41,245	87,173	801,073
อื่นๆ	12,310	706	18,153	31,169
ยอดปลายงวด	48,298,414	1,147,039	1,859,631	51,305,084
	31 ธันวาคม 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
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(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	(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)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			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)				
ยอดต้นงวด	3,058	-	-	3,058
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	(104)	-	-	(104)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	152	-	-	152
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(29)	-	-	(29)
ยอดปลายงวด	3,077	-	-	3,077
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นงวด	12,489	-	-	12,489
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	2,037	-	-	2,037
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	92	-	-	92
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(8,917)	-	-	(8,917)
ยอดปลายงวด	5,701	-	-	5,701
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	579,641	15,386	873,199	1,468,226
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(18,774)	17,643	1,131	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	(39,371)	149,292	(68,329)	41,592
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	115,301	2,381	-	117,682
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(39,144)	(3,150)	(2,521)	(44,815)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,063)	(4,063)
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	2,328	2,328
ยอดปลายงวด	597,653	181,552	801,745	1,580,950

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	31 ธันวาคม 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
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	220	-	-	220
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	75	-	-	75
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(517)	-	-	(517)
ยอดปลายปี	3,058	-	-	3,058
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	8,729	-	-	8,729
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	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	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	(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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			
	ยอดต้นงวด พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย พันบาท	ยอดปลายงวด พันบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	42,837	-	-	42,837
รวม	42,837	-	-	42,837
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	42,837	-	-	42,837
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	31 ธันวาคม 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	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้าง/ ติดตั้ง พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564					
ราคาทุน	287,078	74,281	133,675	30,189	525,223
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(179,076)	(62,533)	(116,866)	-	(358,475)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(2,399)	-	-	-	(2,399)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	105,603	11,748	16,809	30,189	164,349
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564					
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	105,603	11,748	16,809	30,189	164,349
การเพิ่มขึ้น	3,299	4,801	726	-	8,826
โอนเข้า (ออก)	1,396	-	-	(1,396)	-
ขายสุทธิ	-	-	-	-	-
ตัดจำหน่ายสุทธิ	(2,588)	-	-	-	(2,588)
ค่าเสื่อมราคา	(6,519)	(3,291)	(6,062)	(312)	(16,184)
การด้อยค่า	(14,499)	-	-	-	(14,499)
ราคาตามบัญชีสิ้นงวดสุทธิ	86,692	13,258	11,473	1,727	113,150
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564					
ราคาทุน	287,761	79,082	134,401	28,591	529,835
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(184,171)	(65,824)	(122,928)	(26,864)	(399,787)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(16,898)	-	-	-	(16,898)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	86,692	13,258	11,473	1,727	113,150

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร 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 ค่าเสื่อมราคาสะสม	(203,896)	(64,170)	(100,377)	(35,212)	-	(403,655)
โอนเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐาน 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)
การตัดยค่า	(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 ค่าเผื่อการตัดยค่าสะสม	(2,399)	-	-	-	-	(2,399)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	105,603	11,748	16,809	2,039	1,396	137,595

ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	16,184	20,839

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 316 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563: 298 ล้านบาท)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

13 สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลา โดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 9 ปี

13.1 สิทธิประโยชน์การใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสิทธิประโยชน์การใช้ สรุปได้ดังนี้

	อาคาร พื้นที่บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	
ราคาทุน	451,041
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(107,764)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	343,277
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	343,277
การเพิ่มขึ้น	8,294
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	16,560
ค่าเสื่อมราคา	(34,177)
การด้อยค่า	(1,946)
ราคาตามบัญชีสิ้นงวดสุทธิ	332,008
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	
ราคาทุน	445,225
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(111,271)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(1,946)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	332,008
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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

13.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	343,258	350,635
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(26,219)	(29,718)
รวม	317,039	320,917

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อที่ 36.3 ภายใต้วหัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

13.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	34,177	28,956
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	5,388	3,683
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	-	1,121
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(1,341)	-

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 จำนวน 34.38 ล้านบาท (30 มิถุนายน พ.ศ. 2563: จำนวน 30.24 ล้านบาท)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	โปรแกรม		รวม
	ค่าสิทธิ พันบาท	คอมพิวเตอร์ พันบาท	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564			
ราคาทุน	37,998	21,610	59,608
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(33,794)	(11,207)	(45,001)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	4,204	10,403	14,607
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	4,204	10,403	14,607
การเพิ่มขึ้น	69	-	69
ขายสุทธิ	-	(887)	(887)
ค่าตัดจำหน่าย	(1,897)	(1,074)	(2,971)
ราคาตามบัญชีสิ้นงวดสุทธิ	2,376	8,442	10,818
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			
ราคาทุน	38,067	20,716	58,783
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(35,691)	(12,274)	(47,965)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	2,376	8,442	10,818
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563			
ราคาทุน	35,965	19,672	55,637
หัก 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
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(33,794)	(11,207)	(45,001)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	4,204	10,403	14,607

ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	2,971	2,684

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 2 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563: 2 ล้านบาท)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

15 สินทรัพย์อื่น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	34,787	42,321
เงินมัดจำ	22,368	22,146
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	19,513	15,692
อื่น ๆ	16,279	19,580
รวม	92,947	99,739

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	505,172	577,467
ออมทรัพย์	18,011,828	16,410,398
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	5,442,966	1,974,175
- 6 เดือนถึง 1 ปี	12,562,825	17,600,798
- เกิน 1 ปี	7,908,094	10,531,034
รวม	44,430,885	47,093,872

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	33,322,373	33,985	33,356,358	36,980,291	23,159	37,003,450
เงินดอลลาร์สหรัฐ	8,651,322	283,833	8,935,155	8,354,023	238,556	8,592,579
เงินหยวน	2,096,630	440	2,097,070	1,456,133	408	1,456,541
เงินสกุลอื่น ๆ	37,168	5,134	42,302	36,383	4,919	41,302
รวม	44,107,493	323,392	44,430,885	46,826,830	267,042	47,093,872

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	10,909	-	10,909	4,660	-	4,660
รวมในประเทศ	10,909	-	10,909	4,660	-	4,660
ต่างประเทศ						
เงินบาท	220,229	-	220,229	163,499	-	163,499
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	7,311,358	7,311,358	-	5,023,705	5,023,705
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	826,120	826,120	-	775,060	775,060
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	325,365	325,365	-	309,404	309,404
เงินยูโร	-	1,144,239	1,144,239	-	1,106,292	1,106,292
รวมต่างประเทศ	220,229	9,607,082	9,827,311	163,499	7,214,461	7,377,960
รวมในประเทศและต่างประเทศ	231,138	9,607,082	9,838,220	168,159	7,214,461	7,382,620

18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
				จำนวนเงิน		จำนวนเงิน		รวม	
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
				พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม พ.ศ. 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์สหรัฐ	-	2,243,731	2,243,731	-	2,102,597	2,102,597
รวม				-	2,243,731	2,243,731	-	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 ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 2,326 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

19 ประมาณการหนี้สิน

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	130,439	157,505
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	72,522	74,122
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	40,142	34,541
รวม	243,103	266,168

19.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	32,737,871	53,216
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	93,999	3,073
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
รวม	32,906,020	130,439

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	32,711,227	79,859
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	131,606	3,496
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
รวม	32,916,983	157,505

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
ยอดต้นงวด	79,859	3,496	74,150	157,505
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	24	(24)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(17,365)	(186)	-	(17,551)
ออกภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	8,750	20	-	8,770
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(18,052)	(233)	-	(18,285)
ยอดปลายงวด	53,216	3,073	74,150	130,439

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) 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	(27,473)	(77)	(100)	(27,650)
ยอดปลายปี	78,859	3,496	74,150	157,505

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

19.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด/ปี	34,541	26,164
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	5,426	8,206
ต้นทุนดอกเบี้ย	175	368
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	5,601	8,574
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	-	(1,163)
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	-	1,384
การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	1,048
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	1,269
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	-	(1,466)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	40,142	34,541

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ธนาคารคาดว่าไม่มีผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่ธนาคารจะจ่ายชำระภายใน 1 ปีข้างหน้า (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563: ศูนย์บาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 8 ปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2563: 8 ปี)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ร้อยละต่อปี	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ร้อยละต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 28.00	0.00 - 28.00
อัตราคิดลด	1.01	1.01

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564		31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 1
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3,204	(2,889)	2,671	(2,416)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(3,153)	1,847	(2,828)	1,653
อัตราคิดลด	(2,919)	3,300	(2,621)	2,963

20 หนี้สินอื่น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	126,493	185,757
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	-
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร อื่น ๆ	10,789	10,789
	173,311	103,538
รวมหนี้สินอื่น	513,606	503,097

21 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ตราสารหนี้	83,631	147,609
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ตราสารหนี้	(2,494)	(3,989)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หัก ภาษีเงินได้	81,137	143,620
	(16,288)	(28,707)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	64,849	114,913

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม 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	64,849	114,913
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(352,098)	(315,533)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,199,837	10,218,423
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	12,525,566	12,544,152

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564		31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนด		อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนด	
	ของธปท. ร้อยละ	ธนาคาร ร้อยละ	ของธปท. ร้อยละ	ธนาคาร ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	16.70	7.00	17.82
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	16.70	8.50	17.82
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	20.51	11.00	21.88

ตามประกาศของธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2564

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

24 รายได้ดอกเบี้ย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,330	73,814
เงินลงทุนในตราสารหนี้	69,228	81,817
เงินให้สินเชื่อ	609,700	770,005
รวมรายได้ดอกเบี้ย	716,258	925,636

25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินรับฝาก	157,715	330,903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,018	95,886
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	42,057	54,163
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,238	19,625
อื่น ๆ	5,388	3,683
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	246,416	504,260

26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	40,459	44,125
- อื่น ๆ	63,419	69,495
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	103,878	113,620
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(9,535)	(9,693)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	94,343	103,927

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	107,442	150,818
รวม	107,442	150,818

28 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(214)	14
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,792)	(2,337)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	72,846	145,348
รวม	65,840	143,025
ภาวะผูกพันที่วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(27,959)	(2,934)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	37,881	140,091

29 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	-	9,917
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,006	(2,578)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	38,708	5,459
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	(1,085)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	39,714	11,733

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	12,418	(10,670)
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,418	(10,670)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	236,189	116,759
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	10% และ 20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	47,238	23,044
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	1,006	(2,578)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิสุทธิ ที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	980	(7,668)
การใช้ขาดทุนทางภาษีที่ผ่านมาซึ่งยังไม่รับรู้	(9,510)	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	(1,065)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	39,714	11,733

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 เป็นร้อยละ 16.81 (พ.ศ. 2563: ร้อยละ 10.05)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 พันบาท
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่เกิดจาก:				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(16,289)	(28,707)	12,418	(10,670)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27,301	34,073	(6,772)	30,949
ประมาณการหนี้สิน	30,596	35,000	(4,404)	(10,869)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	816	816	-	417
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	15,666	16,582	(916)	5,813
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	20,449	48,509	(28,060)	-
อื่น ๆ	7,130	5,686	1,444	1,270
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	85,669	111,959	(26,290)	16,910

ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รับรู้ในส่วนของกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563		-	31,974
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน		(38,708)	(4,394)
รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		12,418	(10,670)
รวม		(26,290)	16,910

30 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

30.1 ภาระผูกพัน

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	912,924	869,590
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	115,806	265,668
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	121,737	34,336
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,337	95,376
- การค้าประกันอื่น	21,254,183	17,198,701
- อื่น ๆ	10,471,033	14,453,312
รวม	32,906,020	32,916,983

30.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาบริการ

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาบริการอื่นๆโดยสัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 ปี ซึ่งเป็นสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ซึ่งสัญญาได้สิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2564 ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวนรวมประมาณ 4.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: 0.4 ล้านบาท)

30.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3.3 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

31 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิหรือความเสี่ยงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นทางการที่สำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการที่สำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างงวด ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		นโยบายการกำหนดราคา
	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน	
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2563	
	พันบาท	พันบาท	
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	19,943	22,629	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	8,822	61,036	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	3,257	2,037	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	1,322	3,487	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	146	7	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	551	154	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย			
ดอกเบี้ยรับ	1,661	3,312	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	32,322	54,346	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	2,458	2,033	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	12,499	13,398	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	382	236	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,195	148	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	101	581	ราคาตลาด

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีรายละเอียดดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	3,844,386	1,950,780
สินทรัพย์อนุพันธ์	124	4,624
ดอกเบี้ยค้างรับ	516	292
ลูกหนี้อื่น	-	8,365
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,666,772	450,557
หนี้สินอนุพันธ์	2,095	493
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,243,731	2,102,597
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,341	1,190
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,475	3,144
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	266,659	292,824
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราดอกเบี้ย	480,800	450,557
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	135,475	497,910
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	703
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	6,056	6,488
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	8,160,539	6,927,403
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,764	3,284
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,450	9,027
หนี้สินอื่น	6,953	6,413
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินลงทุน	5	5
เงินรับฝาก	201,451	207,052
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	23	7

รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
เงินให้สินเชื่อ	84	72
เงินรับฝาก	28,005	52,664

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	27,501	20,711
รวม	27,501	20,711

* ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 2.5 ล้านบาท (30 มิถุนายน พ.ศ. 2563: 2.5 ล้านบาท)

32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	30 มิถุนายน พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
กำไรสำหรับงวด (พันบาท)	196,475	105,026
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.20	0.11
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

33 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564		31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	68,181,550	68,181,550	62,120,572	6,420,296	68,540,868
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,711,743	9,711,743	8,808,928	457,599	9,266,527
เงินลงทุนสุทธิ	7,904,823	7,904,823	12,873,976	-	12,873,976
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	49,640,182	49,640,182	39,500,768	5,954,395	45,455,163
เงินรับฝาก	44,430,885	44,430,885	47,093,800	72	47,093,872
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	9,838,220	9,838,220	4,661	7,377,959	7,382,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	63,400	63,400	355,269	492	355,761
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,243,731	2,243,731	-	2,102,597	2,102,597

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564		30 มิถุนายน พ.ศ. 2563		
	ในประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	716,258	716,258	796,597	129,039	925,636
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(246,416)	(246,416)	(423,379)	(80,881)	(504,260)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	469,842	469,842	373,218	48,158	421,376
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	94,343	94,343	92,744	11,183	103,927
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	138,619	138,619	148,458	3,887	152,345
หัก ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(428,734)	(428,734)	(420,798)	-	(420,798)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	274,070	274,070	193,622	63,228	256,850

34 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564				
	มูลค่าตาม บัญชี พันบาท	ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	98,278	-	98,278	-	98,278
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,904,818	-	7,904,818	-	7,904,818
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	66,514	-	66,514	-	66,514

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564				
	มูลค่าตาม บัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ระดับ 1 พันบาท	ระดับ 2 พันบาท	ระดับ 3 พันบาท	

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้
 วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด	149,095	149,095	-	-	149,095
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9,711,743	2,462,623	7,249,120	-	9,711,743
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	49,640,182	-	49,640,182	-	49,640,182

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	44,430,885	18,517,000	25,913,885	-	44,430,885
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	9,838,220	231,138	9,607,082	-	9,838,220
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	63,400	-	63,400	-	63,400
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,243,731	-	2,197,062	-	2,197,062
หนี้สินตามสัญญาเช่า	317,039	-	317,039	-	317,039

31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	31 ธันวาคม 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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินอนุพันธ์	23,372	-	23,372	-	23,372
-----------------	--------	---	--------	---	--------

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

31 ธันวาคม 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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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

ในระหว่างงวดปัจจุบัน 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)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารอยู่ต่างประเทศแสดงด้วยราคาที่เผยแพร่ล่าสุดจากสถาบันที่เชื่อถือได้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยได้หลายครั้ง และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีความสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณการโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งคิดกับสินเชื่อที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกันและมีเงื่อนไขการให้สินเชื่อคล้ายกัน ยกเว้นหากเงินให้สินเชื่อกลุ่มดังกล่าวคำนวณมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังกล่าวมีจำนวนไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีซึ่งเป็นสาระสำคัญให้ถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อนั้นประมาณเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ แต่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ซ) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ด) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ญ) หนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

35 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงเครื่องมือทางการเงินที่ถูกหักกลบหรืออยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ และข้อตกลงอื่นที่คล้ายคลึงกันที่ไม่สามารถหักกลบได้แบบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

30 มิถุนายน พ.ศ. 2564						
มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้						
			มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ ในงบแสดงฐานะการเงิน			
		มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน				
มูลค่าขั้นต้น	มูลค่า	งบแสดงฐานะ	เครื่องมือทาง	หลักประกัน	มูลค่าสุทธิ	
พันบาท	หักกลบ	การเงิน	การเงิน	ทางการเงิน	พันบาท	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	67,514	-	67,514	32,065	17,500	14,565
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	67,514	-	67,514	32,065	17,500	14,565
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	47,939	-	47,939	12,490	5,129	7,361
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,939	-	47,939	12,490	5,129	7,361
31 ธันวาคม พ.ศ. 2563						
มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้						
			มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ ในงบแสดงฐานะการเงิน			
		มูลค่าสุทธิที่ แสดงใน				
มูลค่าขั้นต้น	มูลค่า	งบแสดงฐานะ	เครื่องมือทาง	หลักประกัน	มูลค่าสุทธิ	
พันบาท	หักกลบ	การเงิน	การเงิน	ทางการเงิน	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 และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการาวัวล คำประกันการกู้ยืม และคำประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง ซึ่งจะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทใหญ่และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้มีส่วนที่กำกับดูแล

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาคำประกัน

สำหรับสัญญาคำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญา คำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	9,714,820	9,305,087
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,812,062	12,886,460
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และตอกเบี้ยค้ำรับ	51,221,132	46,023,380
ตอกเบี้ยค้ำรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	34,787	42,321
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	68,782,801	69,157,257
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	10,501,370	14,548,688
สัญญาคำประกันทางการเงิน	22,404,650	18,368,295
รวม	32,906,020	32,916,983
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	101,688,821	102,074,240

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาวะผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อที่ 2.10

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit Impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade*	9,714,820	-	-	9,714,820
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	9,714,820	-	-	9,714,820
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,077)	-	-	(3,077)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9,711,743	-	-	9,711,743
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	7,910,519	-	-	7,910,519
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	7,910,519	-	-	7,910,519
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,701)	-	-	(5,701)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	7,904,818	-	-	7,904,818
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	48,214,462	1,137,818	-	49,352,280
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	9,221	-	9,221
ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	1,859,631	1,859,631
รวม	48,214,462	1,147,039	1,859,631	51,221,132
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(597,653)	(181,552)	(801,745)	(1,580,950)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	47,616,809	965,487	1,057,886	49,640,182

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	10,487,984	13,386	-	10,501,370
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28,178)	(96)	-	(28,274)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	10,459,806	13,290	-	10,473,096
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	22,249,887	80,613	74,150	22,404,650
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25,038)	(2,977)	(74,150)	(102,165)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	22,224,849	77,636	-	22,302,485

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (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)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (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	14,526,569	22,119	-	14,548,688
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(43,150)	(188)	-	(43,338)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	14,483,419	21,931	-	14,505,350
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	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ และเงินฝาก	26,492,280	13,295,809

36.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เข้มงวด สมเหตุสมผล และเชื่อถือได้ ทำให้ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำและสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ทำให้ธนาคารสามารถคงไว้ซึ่งฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ สามารถปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามมูลค่าฐานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เป็นไปอย่างสมบูรณ์รวมทั้งการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนอีกด้วย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564				
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว พันบาท	อัตราดอกเบี้ย คงที่ พันบาท	ไม่มีดอกเบี้ย พันบาท	สินเชื่อด้อยคุณภาพ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	149,095	-	149,095
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,829,766	6,534,546	1,458,977	-	9,823,289
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	98,278	-	98,278
เงินลงทุน	-	7,910,519	5	-	7,910,524
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	32,439,749	16,879,382	-	1,821,250	51,140,381
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	34,269,515	31,324,447	1,706,355	1,821,250	69,121,567
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	17,941,098	25,913,885	575,904	-	44,430,885
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,543,503	2,072,887	221,830	-	9,838,220
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	63,400	-	63,400
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	66,514	-	66,514
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,243,731	-	-	-	2,243,731
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	317,039	-	-	317,039
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,728,330	28,303,811	927,648	-	56,959,789

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้วยคุณภาพ	รวม
	ลอยตัว	คงที่			
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
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

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,274,611	106,022	1,048,409	105,504	6,534,546	1.40
เงินลงทุน	-	1,606,293	6,191,083	113,143	7,910,519	1.81
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,073,049	3,122,606	6,683,727	-	16,879,382	2.71
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	12,347,660	4,834,921	13,923,219	218,647	31,324,447	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	9,793,862	16,111,571	8,452	-	25,913,885	0.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,666,772	-	406,115	-	2,072,887	0.45
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14,678	45,273	247,513	9,575	317,039	2.57 - 4.52*
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,475,312	16,156,844	662,080	9,575	28,303,811	

* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	31 ธันวาคม 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 เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ ต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวด สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พ้นบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พ้นบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	12,854	(171,488)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(12,854)	171,488

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พ้นบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พ้นบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,248)	(252,968)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	7,248	252,968

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิและดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดตามเพดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวัน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564					รวม พันบาท
	บาท พันบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	112,362	23,682	13,051	-	-	149,095
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,798,961	2,195,433	889,256	830,096	109,543	9,823,289
เงินลงทุน	6,671,733	-	1,238,791	-	-	7,910,524
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	33,998,994	15,671,626	158	-	1,469,603	51,140,381
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	46,582,050	17,890,741	2,141,256	830,096	1,579,146	69,023,289
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	33,356,358	8,935,155	2,097,070	-	42,302	44,430,885
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	221,830	7,311,358	9,308	826,120	1,469,604	9,838,220
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21,631	19,172	11,622	-	10,975	63,400
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,243,731	-	-	-	2,243,731
หนี้สินตามสัญญาเช่า	317,039	-	-	-	-	317,039
รวมหนี้สินทางการเงิน	33,916,858	18,509,416	2,118,000	826,120	1,522,881	56,893,275
ภาวะผูกพัน						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	912,924	912,924
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	103,450	5,816	-	6,540	115,806
ภาวะตามตัวแลกเงินค้ำประกันที่ยังไม่ครบกำหนด	-	121,737	-	-	-	121,737
ภาวะผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,337	-	-	-	-	30,337
- การค้าประกันอื่น	14,469,997	6,460,208	161,546	-	162,432	21,254,183
- อื่นๆ	7,200,000	2,807,665	-	454,366	-	10,471,033

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					รวม พันบาท
	บาท พันบาท	ดอลลาร์		อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท	
		สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน 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
ภาระผูกพัน						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	869,590	869,590
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	146,973	88,650	23,527	-	6,518	265,668
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	2,529	-	31,807	-	-	34,336
ภาระผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	95,376	-	-	-	-	95,376
- การค้าประกันอื่น	12,489,080	4,150,669	400,976	-	157,976	17,198,701
- อื่นๆ	10,413,126	3,852,733	187,453	-	-	14,453,312

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564					รวม พันบาท
	บาท พันบาท	ดอลลาร์		อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท	
		สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท			
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	2,164,165	3,719,801	63,389	-	-	5,947,355
- สัญญาขาย	3,565,292	2,280,391	66,053	3,528	-	5,915,264
สัญญาอัตราดอกเบี้ย	-	961,599	-	-	-	961,599

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					รวม พันบาท
	บาท พันบาท	ดอลลาร์		อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท	
		สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน 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

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(5,884)	(5,884)
ลดลงร้อยละ 10	5,884	5,884
	31 ธันวาคม 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 เงินสกุลหนึ่งๆ แข็งค่า (อ่อนค่า) เมื่อเทียบกับ เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ

36.3 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาที่ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านต้นทุนการจัดการที่เหมาะสมประกอบด้วยวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤต (Crisis Situation) รวมทั้งมีการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องทั้ง 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 ทั้งในส่วน of Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาวะผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2564					รวม พันบาท
	เมื่อทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลา พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	149,095	-	-	-	-	149,095
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,462,623	5,380,633	1,874,529	105,504	-	9,823,289
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	97,050	1,217	-	-	98,278
เงินลงทุน	-	1,606,293	6,191,083	113,143	5	7,910,524
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [*]	-	21,737,094	24,060,430	5,202,189	140,668	51,140,381
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,611,729	28,821,070	32,127,259	5,420,836	140,673	69,121,567
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	18,615,568	25,815,273	44	-	-	44,430,885
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	231,138	4,704,463	4,902,619	-	-	9,838,220
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	63,400	-	-	-	-	63,400
หนี้สินอนุพันธ์	276	65,021	1,217	-	-	66,514
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,243,731	-	2,243,731
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	68,984	264,448	9,826	-	343,258
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,910,382	30,653,741	5,168,328	2,253,557	-	56,986,008
ภาวะผูกพัน						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	416	9,174	903,334	-	912,924
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	-	110,732	-	-	5,074	115,806
ภาวะตามตัวแลกเงินคำสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	121,737	-	-	-	121,737
ภาวะผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	-	30,337	-	-	-	30,337
- การค้าประกันอื่น	453,435	1,527,934	4,920,439	1,062,395	13,289,980	21,254,183
- อื่นๆ	25,923	9,078,912	1,343,713	3,549	18,936	10,471,033

^{*} จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันโดยให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564

	31 ธันวาคม 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
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	34,336	-	-	-	34,336
ภาระผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	-	95,376	-	-	-	95,376
- การค้าประกันอื่น	165,309	2,214,795	2,569,711	873,627	11,375,259	17,198,701
- อื่นๆ	11,168	12,201,406	1,971,191	136,207	133,340	14,453,312

* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการต่ออายุจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2564 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2564