

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลแสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลที่ตรวจสอบ

งบการเงินระหว่างกาลของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เห็น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.8 ที่อธิบายถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำช้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่ข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตนี้

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เบ็ดเสร็จเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารรถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาลที่เกี่ยวข้องหรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด

สกุณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

21 กันยายน พ.ศ. 2566

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

		30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสด		133,620	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	19,896,654	12,593,045
สินทรัพย์อนุพันธ์	7	410,194	97,891
เงินลงทุนสุทธิ	8	6,695,218	6,996,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9	37,565,051	41,303,046
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	11	107,065	96,388
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	12.1	354,717	247,149
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	13	14,182	12,441
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	28	188,985	179,286
สินทรัพย์อื่น	14	111,009	106,478
รวมสินทรัพย์		65,476,695	61,756,850

นายหวัง หงแห้ว
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

		30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	49,516,431	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16	707,826	4,039,321
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		112,787	272,241
หนี้สินอนุพันธ์	7	151,998	116,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17	2,491,251	2,419,368
หนี้สินตามสัญญาเช่า	12.2	344,416	234,842
ประมาณการหนี้สิน	18	342,461	243,043
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		190,431	92,004
หนี้สินอื่น	19	556,377	529,376
รวมหนี้สิน		54,413,978	51,006,478
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000	10,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	20	(33,483)	(13,360)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	21	56,944	36,964
ยังไม่ได้จัดสรร		1,039,256	726,768
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		11,062,717	10,750,372
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		65,476,695	61,756,850



นายหวัง หงเหว่ย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

		30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	23	1,193,751	761,633
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24	(481,741)	(202,855)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		712,010	558,778
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		113,255	121,876
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(16,820)	(10,048)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	96,435	111,828
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	26	418,845	173,277
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน		(342)	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,817	3,155
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,230,765	847,038
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		294,839	284,714
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,526	2,540
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		72,636	90,392
ค่าภาษีอากร		41,631	26,942
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		29,200	27,992
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		440,832	432,580
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27	374,185	198,505
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		415,748	215,953
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	28	(83,280)	(43,156)
กำไรสุทธิสำหรับงวด		332,468	172,797



นายหวัง หงเหว่ย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

		30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(23,514)	(117,460)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	28	3,391	24,965
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้		(20,123)	(92,495)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	28	-	-
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		(20,123)	(92,495)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		312,345	80,302
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	31	0.33	0.17



นายหวัง หงเหว่ย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		รวม
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสมแล้ว ปันบาท	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร ปันบาท	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	10,000,000	48,686	24,439	336,426	10,409,551
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	172,797	172,797
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	(92,495)	-	-	(92,495)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	(92,495)	-	172,797	80,302
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	12,525	(12,525)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2565	10,000,000	(43,809)	36,964	496,698	10,489,853
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	10,000,000	(13,360)	36,964	726,768	10,750,372
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	332,468	332,468
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	(20,123)	-	-	(20,123)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	(20,123)	-	332,468	312,345
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	19,980	(19,980)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	10,000,000	(33,483)	56,944	1,039,256	11,062,717

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	415,748	215,953
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	46,668	47,659
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	370,813	(196,297)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน	(14,895)	14,895
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	14,317	-
ส่วนต่ำ (ส่วนเกิน) กว่ามูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(1,129)	8,899
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	342	-
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(276,325)	(587,981)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	149,991	(201,637)
กำไรจากการขายสินทรัพย์	(661)	(340)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	-	210
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	-	1,600
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	6,754	6,045
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(710,881)	(567,677)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,140,773	732,464
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(353,021)	(221,555)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(69,425)	(3,280)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	719,069	(751,042)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,266,157)	3,949,581
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,424,252	2,503,745
สินทรัพย์อื่น	(12,166)	(30,128)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	6,456,168	(7,298,227)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,331,495)	620,955
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(159,454)	(161,199)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,126)	-
หนี้สินอื่น	(22,444)	(116,916)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(193,353)	(1,283,231)



นายหวัง หงเหว่ย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสตรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	799,322	-
เงินสตรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	1,400,000
เงินสตรจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(540,299)	(96,354)
เงินสตรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	661	342
เงินสตรจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(21,009)	(2,561)
เงินสตรจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,285)	(1,370)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	236,390	1,300,057
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสตรจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(34,220)	(33,331)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(34,220)	(33,331)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	8,817	(16,505)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	124,803	130,525
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	133,620	114,020
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	1,799	-
เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น	674	187
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	140,312	-
สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น	140,312	-



นายหวัง หง-ห่วย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 6 สาขา (พ.ศ. 2565 : 6 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2566

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย การแสดงรายการในงบการเงินระหว่างกาล (ได้แก่ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินระหว่างกาลของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส2. ว.802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2564 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน)

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงินระหว่างกาล ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และธนาคารเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลนี้ ในหมายเหตุข้อ 4

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินระหว่างกาลที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ และฉบับปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าในการพิจารณาว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาวะ ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญาประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามสัญญาและการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา นอกจากนี้กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญาก่อนที่จะตั้งประมาณการหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสัญญาที่สร้างภาวะ

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาการตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีทดสอบร้อยละ 10 โดยให้รวมเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างผู้กู้ยืมและผู้ให้กู้ยืม

มาตรฐานและแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

2.3 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกลงเป็นรายได้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่รวบรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ทั้งรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอวัล การค้าประกัน 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 ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย (ถ้ามี)

2.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทตามลักษณะการวัดมูลค่าดังนี้

ราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย กำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น ส่วนรายการขาดทุนจากการต่ออายุจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุน

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

ธนาคารจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าแบบราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้น ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนอื่นในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

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 วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารนำแนวทางการจัดชั้นกลุ่มลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ผนส2. ว.802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2564 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้น้อยอย่างยั่งยืน) โดยนำมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ดังนั้นธนาคารจะจัดชั้น

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

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดการผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำรายการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้ธนาคารจะมีข้อตกลงหักกลบหากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบแสดงฐานะการเงิน

2.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

2.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ต่อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ที่มีผลต่อประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ เหตุการณ์ดังกล่าว เช่น ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่จะล้มละลายหรือต้องเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากประเทศคู่สัญญาและภาคอุตสาหกรรมที่ประกอบธุรกิจ เป็นต้น

ธนาคารพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์ขาขึ้น (Good scenario) สถานการณ์พื้นฐาน (Baseline scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นการใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ ทั้งนี้ธนาคารจัดให้มีการสอบทานและทบทวน วิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ผู้บริหารพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่าง ๆ และผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 ที่ทำให้สภาพเศรษฐกิจชะลอตัวซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป

ในกรณีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การลดลงของมูลค่าตราสารหนี้ในตลาด การลดลงของอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ หรือการเสื่อมถอยของผลการดำเนินงานทางการเงิน การประกอบธุรกิจ และการบริหารจัดการของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น โดยธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ลูกค้ายังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดิ่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2.11 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

2.12 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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

1 - 9 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าระยะที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ นอกจากนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่ารวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นเกิดขึ้น

ธนาคารคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวมมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์ 3 - 10 ปี

2.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุดโดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนกำไรหรือขาดทุนทันที

2.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

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

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด และได้อยู่ในกำไรหรือขาดทุนแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

2.16 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.17 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างหน้าว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่า จะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงินระหว่างกาล

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างหน้าว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.18 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินระหว่างกาลเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินระหว่างกาลแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

3 การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ธนาคารได้จัดทำแผนการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในการแก้ไขสัญญาคงค้างที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย ที่มีวันครบกำหนดหลังจากวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 โดยเจรจากับคู่สัญญาเพื่อเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น หรือเพิ่มข้อความในสัญญาเดิมให้ครอบคลุมการเปลี่ยนไปอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยอื่นหลังจากวันยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม (fallback provision)

ตารางต่อไปนี้แสดงรายละเอียดของเครื่องมือทางการเงินของธนาคาร ณ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยซึ่งยังไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น:

	พ.ศ. 2566
	USD LIBOR
	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	3,141,539
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	2,491,251

4 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินระหว่างกาลและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

4.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา ว่าธนาคารได้ออนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

4.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสถิติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

4.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

4.4 อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

4.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

4.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า – ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

4.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

4.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราภาระ เป็นต้น

4.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

5 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566				รวม
	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	เงินลงทุน ในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	133,620	133,620
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	19,896,654	19,896,654
สินทรัพย์อนุพันธ์	410,194	-	-	-	410,194
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,677,115	5	2,018,098	6,695,218
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	37,565,051	37,565,051
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	410,194	4,677,115	5	59,613,423	64,700,737
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	49,516,431	49,516,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	707,826	707,826
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	112,787	112,787
หนี้สินอนุพันธ์	151,998	-	-	-	151,998
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,491,251	2,491,251
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	344,416	344,416
รวมหนี้สินทางการเงิน	151,998	-	-	53,172,711	53,324,709

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				รวม พันบาท
	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	เงินลงทุน ในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	124,803	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	12,593,045	12,593,045
สินทรัพย์อนุพันธ์	97,891	-	-	-	97,891
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,516,544	5	1,479,774	6,996,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	41,303,046	41,303,046
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	97,891	5,516,544	5	55,500,668	61,115,108
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	43,060,263	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	4,039,321	4,039,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	272,241	272,241
หนี้สินอนุพันธ์	116,020	-	-	-	116,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,419,368	2,419,368
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	234,842	234,842
รวมหนี้สินทางการเงิน	116,020	-	-	50,026,035	50,142,055

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566			31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,045,353	-	1,045,353	507,157	-	507,157
ธนาคารพาณิชย์	49,274	12,539,733	12,589,007	31,270	5,210,000	5,241,270
รวม	1,094,627	12,539,733	13,634,360	538,427	5,210,000	5,748,427
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4,774	4,774	-	651	651
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(1,614)	(1,614)	-	(146)	(146)
รวมในประเทศ	1,094,627	12,542,893	13,637,520	538,427	5,210,505	5,748,932
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	498,229	5,285,594	5,783,823	726,089	4,173,533	4,899,622
เงินเยน	17,224	-	17,224	8,447	-	8,447
เงินยูโร	188,076	-	188,076	31,749	-	31,749
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	4,853	-	4,853	846	-	846
เงินหยวน	191,301	-	191,301	1,122,363	744,960	1,867,323
เงินสกุลอื่นๆ	83,753	-	83,753	80,819	-	80,819
รวม	983,436	5,285,594	6,269,030	1,970,313	4,918,493	6,888,806
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	38,553	38,553	-	15,990	15,990
หัก รายได้รอดัดบัญชี	-	(47,523)	(47,523)	-	(60,223)	(60,223)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(926)	(926)	-	(460)	(460)
รวมต่างประเทศ	983,436	5,275,698	6,259,134	1,970,313	4,873,800	6,844,113
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,078,063	17,818,591	19,896,654	2,508,740	10,084,305	12,593,045

7 ตราสารอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีมูลค่าธุรกรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566			31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	มูลค่าธุรกรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา ¹	มูลค่าธุรกรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา ¹
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	359,949	101,753	14,576,915	30,705	48,834	5,286,864
อัตราดอกเบี้ย	50,245	50,245	2,562,430	67,186	67,186	2,799,554
รวม	410,194	151,998	17,139,345	97,891	116,020	8,086,418

¹ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

8 เงินลงทุน

จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,531,488	987,651
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	487,384	492,833
รวม	2,018,872	1,480,484
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(774)	(710)
รวม	2,018,098	1,479,774
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,451,680	4,227,120
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	34,583	34,697
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,190,852	1,254,727
รวม	4,677,115	5,516,544
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,359)	(6,292)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวม	5	5
เงินลงทุนสุทธิ	6,695,218	6,996,323

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 3,050 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 3,261 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	10,508	29,455
เงินให้กู้ยืม	39,623,585	43,029,941
ตัวเงิน	54,896	53,845
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	39,688,989	43,113,241
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	260,066	255,262
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	39,949,055	43,368,503
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(48,129)	(63,423)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี	39,900,926	43,305,080
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,335,875)	(2,002,034)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	37,565,051	41,303,046

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ โดยมีลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือจำนวนรวม 29 ราย จำแนกเป็นลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ 5 ราย และลูกหนี้รายย่อย 24 ราย เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,855 ล้านบาท โดยธนาคารคงการจัดชั้นลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566			31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	22,895,130	-	22,895,130	25,841,842	-	25,841,842
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,949,906	7,780,960	14,730,866	8,147,727	8,144,569	16,292,296
เงินยูโร	-	1,027,018	1,027,018	-	978,557	978,557
เงินสกุลอื่นๆ	1,035,975	-	1,035,975	546	-	546
รวมเงินให้สินเชื่อ						
แก่ลูกหนี้	30,881,011	8,807,978	39,688,989	33,990,115	9,123,126	43,113,241

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

9.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี่ยค้างรับ พันบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	36,434,808	554,095
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,553,149	369,919
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,961,098	1,411,861
รวม	39,949,055	2,335,875
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี่ยค้างรับ พันบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	39,948,568	430,996
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,862,510	708,268
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,557,425	862,770
รวม	43,368,503	2,002,034

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

9.4 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

30 มิถุนายน พ.ศ. 2566				
	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	39,947,568	1,863,510	1,557,425	43,368,503
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,256,315)	892,705	363,610	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	12,486,465	-	-	12,486,465
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(13,246,911)	(1,232,383)	(4,461)	(14,483,755)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจ่ายชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(1,775,107)	(31,457)	(714)	(1,807,278)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	(421)	(2,951)	(3,372)
อัตราแลกเปลี่ยน	279,108	61,195	48,189	388,492
ยอดปลายงวด	36,434,808	1,553,149	1,961,098	39,949,055
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	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	46,887,763	1,018,060	1,900,864	49,806,687
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,550,164)	1,541,579	8,585	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	19,103,138	-	-	19,103,138
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(22,002,111)	(504,784)	(341)	(22,507,236)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจ่ายชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(2,903,140)	(238,938)	(4,222)	(3,146,300)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(692)	(694)	(396,567)	(397,953)
อัตราแลกเปลี่ยน	412,774	48,287	49,106	510,167
ยอดปลายปี	39,947,568	1,863,510	1,557,425	43,368,503

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			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	2,512	-	-	2,512
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	86	-	-	86
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	296	-	-	296
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,288)	-	-	(2,288)
ยอดปลายงวด	606	-	-	606
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ยอดต้นงวด	7,468	-	-	7,468
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	855	-	-	855
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	764	-	-	764
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,084)	-	-	(2,084)
ยอดปลายงวด	7,003	-	-	7,003
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นงวด	624,664	191,827	1,049,293	1,865,784
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(341,948)	340,663	1,285	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่	14,080	195,171	209,301	418,552
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	329,112	-	-	329,112
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(194,876)	(18,975)	(549)	(214,400)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(36)	(418)	(396,560)	(397,014)
ยอดปลายงวด	430,996	708,268	862,770	2,002,034

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

11 อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร พันบาท	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ พันบาท	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน พันบาท	ยานพาหนะ พันบาท	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง/ติดตั้ง พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565						
ราคาทุน	262,317	81,764	114,524	31,260	-	489,865
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(181,070)	(69,002)	(107,099)	(27,177)	-	(384,348)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	-	-	-	-	-	-
ราคาตามบัญชีสุทธิ	81,247	12,762	7,425	4,083	-	105,517
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	81,247	12,762	7,425	4,083	-	105,517
การเพิ่มขึ้น	3,511	1,781	4,098	3,395	19,040	31,825
โอนเข้า (ออก)	907	-	73	-	(980)	-
ขายสุทธิ	(2,813)	-	(247)	(3)	-	(3,063)
ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	-	-
การจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่	-	50	(119)	-	-	(69)
ค่าเสื่อมราคา	(12,102)	(6,067)	(3,705)	(1,053)	-	(22,927)
การด้อยค่า	(14,895)	-	-	-	-	(14,895)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	55,855	8,526	7,525	6,422	18,060	96,388
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
ราคาทุน	246,071	83,595	116,008	31,691	18,060	495,425
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(175,321)	(75,069)	(108,483)	(25,269)	-	(384,142)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม	(14,895)	-	-	-	-	(14,895)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	55,855	8,526	7,525	6,422	18,060	96,388

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร พื้นบาท	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ พื้นบาท	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน พื้นบาท	ยานพาหนะ พื้นบาท	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง/ติดตั้ง พื้นบาท	รวม พื้นบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566						
ราคาทุน	246,071	83,595	116,008	31,691	18,060	495,425
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(175,321)	(75,069)	(108,483)	(25,269)	-	(384,142)
หัก ค่าเผื่อการตัดย่ำค่าสะสม	(14,895)	-	-	-	-	(14,895)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	55,855	8,526	7,525	6,422	18,060	96,388
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566						
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	55,855	8,526	7,525	6,422	18,060	96,388
การเพิ่มขึ้น	88	10,125	4,183	-	8,412	22,808
โอนเข้า (ออก)	26,249	-	-	-	(26,249)	-
ขายสุทธิ	-	(1)	(1)	-	-	(2)
ตัดจำหน่าย	(14,185)	-	(132)	-	-	(14,317)
ค่าเสื่อมราคา	(6,840)	(3,532)	(1,531)	(804)	-	(12,707)
การตัดย่ำค่า	14,895	-	-	-	-	14,895
ราคาตามบัญชีสิ้นงวดสุทธิ	76,062	15,118	10,044	5,618	223	107,065
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566						
ราคาทุน	241,027	93,432	114,978	31,691	223	481,351
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(164,965)	(78,314)	(104,934)	(26,073)	-	(374,286)
หัก ค่าเผื่อการตัดย่ำค่าสะสม	-	-	-	-	-	-
ราคาตามบัญชีสุทธิ	76,062	15,118	10,044	5,618	223	107,065

ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และพ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พื้นบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พื้นบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	12,707	11,641

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

12 สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 12 ปี

12.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สรุปได้ดังนี้

	อาคาร พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	295,761
การเพิ่มขึ้น	23,966
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	(5,197)
ค่าเสื่อมราคา	(67,381)
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	247,149
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	247,149
การเพิ่มขึ้น	-
การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	140,311
ค่าเสื่อมราคา	(32,743)
ราคาตามบัญชีสิ้นงวดสุทธิ	354,717

12.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	375,066	250,417
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(30,650)	(15,575)
รวม	344,416	234,842

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อที่ 35.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

12.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	32,743	34,811
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	3,483	4,192
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	-	210

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 จำนวน 34 ล้านบาท (30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 : จำนวน 33.33 ล้านบาท)

13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าสิทธิ พันบาท	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ พันบาท	สินทรัพย์ ระหว่างพัฒนา พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565				
ราคาทุน	38,083	20,716	-	58,799
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(36,030)	(13,357)	-	(49,387)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	2,053	7,359	-	9,412
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	2,053	7,359	-	9,412
การเพิ่มขึ้น	311	237	5,112	5,660
ค่าตัดจำหน่าย	(298)	(2,333)	-	(2,631)
โอนเข้า (ออก)	-	2,728	(2,728)	-
การจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่	(1,638)	1,638	-	-
ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ	428	9,629	2,384	12,441
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ราคาทุน	36,756	25,319	2,384	64,459
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(36,328)	(15,690)	-	(52,018)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	428	9,629	2,384	12,441
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566				
ราคาทุน	36,756	25,319	2,384	64,459
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(36,328)	(15,690)	-	(52,018)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	428	9,629	2,384	12,441

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

	ค่าสิทธิ พันบาท	โปรแกรม	สินทรัพย์	รวม พันบาท
		คอมพิวเตอร์ พันบาท	ระหว่างพัฒนา พันบาท	
สำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566				
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	428	9,629	2,384	12,441
การเพิ่มขึ้น	35	74	2,850	2,959
ค่าตัดจำหน่าย	(228)	(990)	-	(1,218)
โอนเข้า (ออก)	-	-	-	-
การจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่	-	-	-	-
ราคาตามบัญชีสิ้นงวดสุทธิ	235	8,713	5,234	14,182
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566				
ราคาทุน	36,791	25,393	5,234	67,418
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(36,556)	(16,680)	-	(53,236)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	235	8,713	5,234	14,182

ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	1,218	1,207

14 สินทรัพย์อื่น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	37,646	45,281
เงินมัดจำ	21,345	21,280
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	19,943	15,356
อื่น ๆ	32,075	24,561
รวม	111,009	106,478

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

15 เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	602,568	795,377
ออมทรัพย์	24,419,646	25,382,339
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	24,494,217	16,882,547
รวม	49,516,431	43,060,263

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566			31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	23,574,207	31,921	23,606,128	22,883,940	30,702	22,914,642
เงินดอลลาร์สหรัฐ	20,593,174	223,155	20,816,329	16,016,783	341,838	16,358,621
เงินหยวน	4,147,643	646,352	4,793,995	3,023,562	656,522	3,680,084
เงินสกุลอื่น ๆ	293,766	6,213	299,979	100,788	6,128	106,916
รวม	48,608,790	907,641	49,516,431	42,025,073	1,035,190	43,060,263

16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566			31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	2,835	-	2,835	2,995	700,000	702,995
รวมในประเทศ	2,835	-	2,835	2,995	700,000	702,995
ต่างประเทศ						
เงินบาท	254,074	-	254,074	289,278	-	289,278
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	450,917	450,917	-	2,119,712	2,119,712
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	-	-	-	6,651	6,651
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	-	-	-	-	-
เงินยูโร	-	-	-	-	920,685	920,685
รวมต่างประเทศ	254,074	450,917	704,991	289,278	3,047,048	3,336,326
รวมในประเทศและต่างประเทศ	256,909	450,917	707,826	292,273	3,747,048	4,039,321

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566			31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
				จำนวนเงิน		จำนวนเงิน			
				ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม พ.ศ. 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์ สหรัฐ	-	2,491,251	2,491,251	-	2,419,368	2,419,368
รวม				-	2,491,251	2,491,251	-	2,419,368	2,419,368

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 0.3 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ธนาคารมีแผนที่จะจ่ายชำระหุ้นกู้ด้อยสิทธิสัญญาเดิม และออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิสัญญาใหม่ชนิดระบุชื่อซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยอื่น ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 1,861 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท. ตามลำดับ

18 ประมาณการหนี้สิน

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	208,543	114,754
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	77,727	77,727
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	53,886	48,258
อื่นๆ	2,305	2,304
รวม	342,461	243,043

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

18.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	20,750,099	36,795
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	204	20
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	171,828	171,728
รวม	20,922,131	208,543

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	17,872,562	29,304
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	82,443	11,300
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	74,150	74,150
รวม	18,029,155	114,754

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566				รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท		
ยอดต้นงวด	29,304	11,300	74,150		114,754
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	4,650	(4,800)	150		-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,735)	10	97,428		95,703
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	7,785	-	-		7,785
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3,209)	(6,490)	-		(9,699)
ยอดปลายงวด	36,795	20	171,728		208,543
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท		รวม พันบาท
ยอดต้นปี	45,694	6,106	74,150		125,950
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	(844)	844	-		-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(10,727)	4,528	-		(6,199)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	5,561	-	-		5,561
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(10,380)	(178)	-		(10,558)
ยอดปลายปี	29,304	11,300	74,150		114,754

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

18.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด/ปี	48,258	40,201
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,243	11,526
ต้นทุนดอกเบี้ย	511	606
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	6,754	12,132
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	-	1,381
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	-	(2,033)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(3,423)
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(4,075)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(1,126)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	53,886	48,258

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 7 ปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 7 ปี)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 22.00	0.00 - 22.00
อัตราคิดลด	2.17	2.17

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 พันบาท	ลดลงร้อยละ 1 พันบาท	เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 พันบาท	ลดลงร้อยละ 1 พันบาท
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4,135	(3,721)	3,516	(3,172)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(3,482)	1,982	(3,206)	1,816
อัตราคิดลด	(3,202)	3,613	(2,954)	3,332

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มี การคิดลด :

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	8,124	1,169
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	7,481	8,124
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	33,000	17,635
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	529,975	552,810

19 หนี้สินอื่น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	154,760	194,618
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	88,155	68,003
อื่น ๆ	99,660	52,953
รวมหนี้สินอื่น	556,377	529,376

20 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตราสารหนี้	24,853	31,271
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตราสารหนี้	(66,707)	(49,611)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(41,854)	(18,340)
หัก ภาษีเงินได้	8,371	4,980
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(33,483)	(13,360)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

21 สำรองตามกฎหมาย

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

22 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	56,944	36,964
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	1,080,239	700,612
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(33,483)	(13,360)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(669,160)	(657,982)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,434,540	10,066,234
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,860,583	1,860,583
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,860,583	1,860,583
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	12,295,123	11,926,817

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	อัตราขั้นต่ำ		อัตราขั้นต่ำ	
	ตามข้อกำหนด		ตามข้อกำหนด	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ของธปท. ร้อยละ	ธนาคาร ร้อยละ	ของธปท. ร้อยละ	ธนาคาร ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	18.07	7.00	18.99
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	18.07	8.50	18.99
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	21.29	11.00	22.50

ตามประกาศของธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2566

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

23 รายได้ดอกเบี้ย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	194,281	39,959
เงินลงทุนในตราสารหนี้	67,739	65,226
เงินให้สินเชื่อ	931,731	656,448
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,193,751	761,633

24 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินรับฝาก	271,386	95,957
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88,129	58,703
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	55,543	33,116
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	63,200	10,886
อื่น ๆ	3,483	4,193
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	481,741	202,855

25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	38,861	48,053
- อื่น ๆ	74,394	73,823
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	113,255	121,876
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(16,820)	(10,048)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	96,435	111,828

26 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	418,845	173,277
รวม	418,845	173,277

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

27 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,882	104
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,872)	94
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	281,253	202,504
รวม	281,263	202,702
ภาระผูกพันที่วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	92,922	(4,197)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	374,185	198,505

28 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	89,176	114,267
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	412	(134)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(6,308)	(70,977)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	83,280	43,156

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	3,391	24,965
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,391	24,965

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	415,748	215,953
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	83,150	43,191
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	412	(134)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิสุทธิ ที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(282)	99
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	83,280	43,156

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 เป็นร้อยละ 20.03 (พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 19.98)

	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่เกิดจาก:				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	9,243	4,979	4,264	24,965
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	41,864	24,214	17,650	(673)
ประมาณการหนี้สิน	34,732	48,520	(13,788)	(9,991)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	816	816	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	9,277	7,944	1,333	(3,554)
อื่น ๆ	93,053	92,813	240	85,195
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	188,985	179,286	9,699	95,942
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			6,308	70,977
รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			3,391	24,965
รวม			9,699	95,942

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

29.1 ภาระผูกพัน

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	840,494	872,674
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	81,412	141,225
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	473,703	377,247
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	88,287	48,389
- การค้าประกันอื่น	18,102,218	15,825,159
- อื่น ๆ	1,336,017	764,461
รวม	20,922,131	18,029,155

29.2 ภาระผูกพันตามสัญญาบริการ

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาบริการอื่น ๆ โดยสัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 ปี ซึ่งเป็นสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ.2567 ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวนรวมประมาณ 1.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565: 0.3 ล้านบาท)

29.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 123 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565: 74 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงินระหว่างกาลจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

30 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างงวด ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		นโยบายการกำหนดราคา
	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน	
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565	
	พันบาท	พันบาท	
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	83,870	25,696	ราคากลาง
ดอกเบี้ยจ่าย	99,056	35,870	ราคากลาง
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	2,051	2,032	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	14,939	2,073	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	196	149	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	304	331	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย			
ดอกเบี้ยรับ	13,194	298	ราคากลาง
ดอกเบี้ยจ่าย	49,401	33,514	ราคากลาง
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์	652	3,710	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	1,724	8,280	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	-	506	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	67	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยจ่าย	262	229	ราคากลาง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีรายละเอียดดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	6,042,174	4,677,974
สินทรัพย์อนุพันธ์	70,128	74,223
ดอกเบี้ยค้างรับ	38,553	11,286
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	927,336
หนี้สินอนุพันธ์	44,199	2,913
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,491,251	2,419,368
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	15,720	14,195
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5,095	3,940
ภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	5,550,286	1,170,974
ภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราดอกเบี้ย	1,281,215	1,399,777
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	137,180	2,107,439
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4,704
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	245	1,542
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	704,991	2,408,990
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	11,649	16,685
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11,268	16,000
หนี้สินอื่น	-	6,521
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินลงทุน	5	5
เงินรับฝาก	219,365	170,032
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	143	90
รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้		
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินให้สินเชื่อ	15	303
เงินรับฝาก	8,174	16,382

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น*	27,374	38,043
รวม	27,374	38,043

* ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงคำตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 2.5 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 2.5 ล้านบาท)

31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	30 มิถุนายน พ.ศ. 2565
กำไรสำหรับงวด (พันบาท)	332,468	172,797
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.33	0.17
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

32 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีเป็นการดำเนินงานในประเทศเท่านั้น ธนาคารไม่มีการดำเนินงานในต่างประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

33 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

มูลค่าตามบัญชี	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566				รวม
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	410,194	-	410,194	-	410,194
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,677,115	-	4,677,115	-	4,677,115
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	151,998	-	151,998	-	151,998
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	133,620	133,620	-	-	133,620
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	19,896,654	2,078,063	17,818,591	-	19,896,654
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาหุ้นตัดจำหน่าย	2,018,098	-	2,032,362	-	2,032,362
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	37,565,051	-	37,565,051	-	37,565,051
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	49,516,431	25,022,214	24,494,217	-	49,516,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	707,826	256,909	450,917	-	707,826
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	112,786	-	112,786	-	112,786
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,491,251	-	2,495,612	-	2,495,612
หนี้สินตามสัญญาเช่า	344,416	-	344,416	-	344,416

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์	97,891	-	97,891	-	97,891
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,516,544	-	5,516,544	-	5,516,544
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	5	-	5
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	116,020	-	116,020	-	116,020
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	124,803	124,803	-	-	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	12,593,045	2,508,740	10,084,305	-	12,593,045
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย	1,479,774	-	1,506,047	-	1,506,047
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	41,303,046	-	41,303,046	-	41,303,046
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	43,060,263	26,177,716	16,882,547	-	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	4,039,321	292,273	3,747,048	-	4,039,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	272,241	-	272,241	-	272,241
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,419,368	-	2,395,783	-	2,395,783
หนี้สินตามสัญญาเช่า	234,842	-	234,842	-	234,842

ในระหว่างงวด/ปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารอยู่ต่างประเทศแสดงด้วยราคาที่เป็นที่เผยแพร่ล่าสุดจากสถาบันที่เชื่อถือได้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีนับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ข) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลานั้น

(ฅ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ญ) หนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน

34 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงเครื่องมือทางการเงินที่ถูกหักกลบหรืออยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ และข้อตกลงอื่นที่คล้ายคลึงกันที่ไม่สามารถหักกลบได้บนงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566					
	มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้					
	มูลค่าขั้นต้น พันบาท	มูลค่า หักกลบ พันบาท	มูลค่าสุทธิ งบแสดงฐานะ การเงิน พันบาท	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ ในงบแสดงฐานะการเงิน		
เครื่องมือ ทางการเงิน พันบาท				หลักประกัน ทางการเงิน พันบาท	มูลค่าสุทธิ พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	38,536	-	38,536	20,354	44,383	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	38,536	-	38,536	20,354	44,383	-
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	53,890	-	53,890	35,708	28,900	6,808
รวมหนี้สินทางการเงิน	53,890	-	53,890	35,708	28,900	6,808

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้						
			มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ ในงบแสดงฐานะการเงิน			
			มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน			
มูลค่าขั้นต้น	มูลค่า	งบแสดงฐานะ	เครื่องมือ	หลักประกัน	มูลค่าสุทธิ	
พันบาท	หักกลบ	การเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	หักกลบ	พันบาท
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์อนุพันธ์	15,204	-	15,204	1,094	-	1,094
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,204	-	15,204	1,094	-	1,094
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์	27,945	-	27,945	13,836	19,225	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,945	-	27,945	13,836	19,225	-

35 การบริหารความเสี่ยง

35.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล คำประกันการกู้ยืม และคำประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง ซึ่งจะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทานติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทใหญ่ และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้มีหน้าที่กำกับดูแล

การกระจุกตัวของฐานะเปิด

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบต่อคู่สัญญาทั้งกลุ่ม ธนาคารได้มีการใช้การควบคุมและมีมาตรการเพื่อลดการกระจุกตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้รวมถึงการจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้าและคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ และการทดสอบภาวะวิกฤติ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีการระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	3,778,186	4,339,149
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	15,860,264	16,752,984
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,467,312	3,468,238
การสาธารณูปโภคและบริการ	7,187,338	7,335,308
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,800,710	1,955,729
อื่นๆ	7,595,179	9,261,833
รวม	39,688,989	43,113,241

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินระหว่างกาลไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	19,946,717	12,653,874
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,747,462	7,023,240
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	39,949,055	43,368,503
ดอกเบียค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	37,646	45,281
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	66,680,880	63,090,898
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,424,304	812,850
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและอื่นๆ	19,497,827	17,216,305
รวม	20,922,131	18,029,155
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	87,603,011	81,120,053

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกหนี้ และติดตามสถานะของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินคือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาวะผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อที่ 2.10

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)				
Investment grade*	19,899,194	-	-	19,899,194
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	19,899,194	-	-	19,899,194
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,540)	-	-	(2,540)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	19,896,654	-	-	19,896,654
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
Investment grade*	6,695,987	-	-	6,695,987
Non-investment grade*	-	-	-	-
รวม	6,695,987	-	-	6,695,987
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,133)	-	-	(5,133)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	6,690,854	-	-	6,690,854
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	36,392,838	1,141,037	-	37,533,875
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	410,784	-	410,784
ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	1,956,267	1,956,267
รวม	36,392,838	1,551,821	1,956,267	39,900,926
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(554,095)	(369,919)	(1,411,861)	(2,335,875)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	35,838,743	1,181,902	544,406	37,565,051

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท	
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	812,470	380	-	812,850
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,134)	(114)	-	(9,248)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	803,336	266	-	803,602
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	17,060,091	82,063	74,150	17,216,304
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(20,170)	(11,186)	(74,150)	(105,506)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	17,039,921	70,877	-	17,110,798

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ตารางด้านล่างแสดงจำนวนมูลค่ายุติธรรมหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ประเภทของหลักประกันหลัก	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ และเงินฝาก	24,799,287	23,465,310

35.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566				
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้วยคุณภาพ	รวม
	ลอยตัว	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้วยคุณภาพ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	133,620	-	133,620
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	727,839	17,825,327	1,350,224	-	19,903,390
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	410,194	-	410,194
เงินลงทุน	-	6,695,987	5	-	6,695,992
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	26,666,801	11,094,529	-	1,927,659	39,688,989
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	27,394,640	35,615,843	1,894,043	1,927,659	66,832,185
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	24,095,487	24,494,217	926,727	-	49,516,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,272	450,917	254,637	-	707,826
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	112,787	-	112,787
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	151,998	-	151,998
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,491,251	-	-	-	2,491,251
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	344,416	-	-	344,416
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,589,010	25,289,550	1,446,149	-	53,324,709
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้วยคุณภาพ	รวม
	ลอยตัว	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้วยคุณภาพ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	124,803	-	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,850,648	10,128,493	658,092	-	12,637,233
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	97,891	-	97,891
เงินลงทุน	-	6,997,028	5	-	6,997,033
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,302,435	16,290,761	-	1,520,045	43,113,241
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	27,153,083	33,416,282	880,791	1,520,045	62,970,201
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	25,251,410	16,882,547	926,306	-	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,684,580	2,065,242	289,499	-	4,039,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	272,241	-	272,241
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	116,020	-	116,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,419,368	-	-	-	2,419,368
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	234,842	-	-	234,842
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,355,358	19,182,631	1,604,066	-	50,142,055

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566					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	14,103,994	3,035,358	685,975	-	17,825,327	2.99
เงินลงทุน	543,808	767,808	5,279,879	104,492	6,695,987	2.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,597,450	3,440,613	3,056,466	-	11,094,529	3.10
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	19,245,252	7,243,779	9,022,320	104,492	35,615,843	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	10,531,265	13,920,842	42,110	-	24,494,217	2.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	450,917	-	-	450,917	1.13
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14,870	44,530	227,086	57,930	344,416	2.57 - 4.52*
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,546,135	14,416,289	269,196	57,930	25,289,550	

* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					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	9,158,529	158,121	811,843	-	10,128,493	2.62
เงินลงทุน	749,909	575,402	5,565,899	105,818	6,997,028	2.02
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,323,657	3,580,826	4,386,278	-	16,290,761	2.79
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	18,232,095	4,314,349	10,764,020	105,818	33,416,282	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	9,789,151	7,091,224	2,172	-	16,882,547	1.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,627,336	-	437,906	-	2,065,242	1.63
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15,595	46,604	164,124	8,519	234,842	2.57 - 4.52*
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,432,082	7,137,828	604,202	8,519	19,182,631	

* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ ต้องบ่งชี้ว่าขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของเจ้าของของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	47,642	(79,550)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(47,642)	79,550
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	9,211	(142,947)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(9,211)	142,947

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดตามพาดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวัน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566				รวม พันบาท
	บาท พันบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	97,996	24,547	11,077	-	133,620
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,748,365	6,663,019	191,365	293,905	19,896,654
เงินลงทุน	5,017,151	-	1,678,067	-	6,695,218
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,430,859	13,090,208	1,039,104	1,004,880	37,565,051
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	8,566	-	29,080	-	37,646
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	40,302,937	19,777,774	2,948,693	1,298,785	64,328,189
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	23,606,128	20,816,329	4,793,995	299,979	49,516,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	254,636	450,917	2,273	-	707,826
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	43,194	32,216	33,232	4,145	112,787
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,491,251	-	-	2,491,251
หนี้สินตามสัญญาเช่า	344,416	-	-	-	344,416
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	46,221	127,077	17,133	-	190,431
รวมหนี้สินทางการเงิน	24,294,595	23,917,790	4,846,633	304,124	53,363,142
ภาวะผูกพัน					
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	840,494	840,494
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	81,412	-	-	81,412
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	120,615	353,088	-	473,703
ภาวะผูกพันอื่น					
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	88,287	-	-	-	88,287
- การค้าประกันอื่น	15,511,955	2,408,190	77,484	104,589	18,102,218
- อื่นๆ	1,336,017	-	-	-	1,336,017

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	ดอลลาร์				รวม พันบาท
	บาท พันบาท	สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	89,085	24,103	11,615	-	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,748,910	4,854,685	1,867,588	121,862	12,593,045
เงินลงทุน	5,248,933	-	1,747,390	-	6,996,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,559,785	14,796,602	520	946,139	41,303,046
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	10,762	-	34,519	-	45,281
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	36,657,475	19,675,390	3,661,632	1,068,001	61,062,498
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	22,914,642	16,358,621	3,680,084	106,916	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	989,499	2,119,712	2,774	927,336	4,039,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	42,951	171,186	57,441	663	272,241
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,419,368	-	-	2,419,368
หนี้สินตามสัญญาเช่า	234,842	-	-	-	234,842
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	38,936	41,114	11,468	486	92,004
รวมหนี้สินทางการเงิน	24,220,870	21,110,001	3,751,767	1,035,401	50,118,039
ภาระผูกพัน					
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	872,674	872,674
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	96,003	45,222	-	141,225
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	377,247	-	-	377,247
ภาระผูกพันอื่น					
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	48,389	-	-	-	48,389
- การค้ำประกันอื่น	13,493,965	2,109,635	78,611	142,948	15,825,159
- อื่น ๆ	668,454	96,007	-	-	764,461

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566				
	ดอลลาร์				รวม พันบาท
	บาท พันบาท	สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	2,616,560	9,512,469	2,247,195	471,943	14,848,167
- สัญญาขาย	7,465,462	5,379,478	292,108	1,439,867	14,576,915
สัญญาอัตราดอกเบี้ย	-	2,562,430	-	-	2,562,430
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	1,216,837	3,181,987	875,383	-	5,274,207
- สัญญาขาย	2,694,504	1,867,306	725,054	-	5,286,864
สัญญาอัตราดอกเบี้ย	-	2,799,554	-	-	2,799,554

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	5,984	5,984
ลดลงร้อยละ 10	(5,984)	(5,984)
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน พันบาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	3,086	3,086
ลดลงร้อยละ 10	(3,086)	(3,086)

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

35.3 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอยู่เพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินงานธุรกิจ 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) เพื่อรองรับการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ได้มีการทดสอบแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนั้น ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ทั้งในส่วนของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2566					รวม พันบาท
	เมื่อทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลา พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	133,620	-	-	-	-	133,620
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,078,131	17,178,418	642,645	-	-	19,899,194
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	410,194	-	-	-	410,194
เงินลงทุน	-	1,311,616	5,279,879	104,492	5	6,695,992
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	-	23,067,063	12,810,393	3,956,568	66,902	39,900,926
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	37,646	-	-	-	37,646
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,211,751	42,004,937	18,732,917	4,061,060	66,907	67,077,572
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	25,022,214	24,452,107	42,110	-	-	49,516,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	256,909	450,917	-	-	-	707,826
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	112,787	-	-	-	-	112,787
หนี้สินอนุพันธ์	-	151,998	-	-	-	151,998
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,491,251	-	-	2,491,251
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	68,934	246,947	59,185	-	375,066
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,677	188,750	4	-	-	190,431
รวมหนี้สินทางการเงิน	25,393,587	25,312,706	2,780,312	59,185	-	53,545,790
ภาระผูกพัน						
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	430	24,540	815,524	-	840,494
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	67,322	-	-	14,090	81,412
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	473,703	-	-	-	473,703
ภาระผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	-	88,287	-	-	-	88,287
- การค้ำประกันอื่น	145,049	3,429,925	4,669,831	455,718	9,401,695	18,102,218
- อื่นๆ	3,152	1,060,294	267,409	5,147	15	1,336,017

* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันโดยให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					รวม พันบาท
	เมื่อทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะเวลา พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	124,803	-	-	-	-	124,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,508,847	9,329,187	755,617	-	-	12,593,651
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	30,705	67,186	-	-	97,891
เงินลงทุน	-	1,325,311	5,565,899	105,818	5	6,997,033
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	17,693	23,710,273	15,614,103	3,748,574	214,437	43,305,080
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	45,281	-	-	-	45,281
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,651,343	34,440,757	22,002,805	3,854,392	214,442	63,163,739
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	26,177,715	16,880,376	2,172	-	-	43,060,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	292,273	1,926,646	1,820,402	-	-	4,039,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	272,241	-	-	-	-	272,241
หนี้สินอนุพันธ์	-	48,834	67,186	-	-	116,020
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,419,368	-	-	2,419,368
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	68,660	172,506	9,251	-	250,417
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,447	80,732	8,825	-	-	92,004
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,744,676	19,005,248	4,490,459	9,251	-	50,249,634
ภาระผูกพัน						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	198	26,813	845,663	-	872,674
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	120,462	-	-	20,763	141,225
ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสั่งซื้อ ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	377,247	-	-	-	377,247
ภาระผูกพันอื่น						
- เงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	-	48,389	-	-	-	48,389
- การค้าประกันอื่น	-	2,795,164	3,879,702	452,526	8,697,767	15,825,159
- อื่นๆ	7,325	486,463	265,632	5,041	-	764,461

* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการต่ออายุจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ตามประกาศของรพท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2566