

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินระหว่างกาลแสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### งบการเงินระหว่างกาลที่ตรวจสอบ

งบการเงินระหว่างกาลของธนาคารประกอบด้วย

- งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามรถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้  
ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบ  
ของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและ  
ได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณา  
ว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด

สฤดา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

19 กันยายน พ.ศ. 2567

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

|                                                 |          | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567 | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566 |
|-------------------------------------------------|----------|--------------------------|-------------------------|
|                                                 | หมายเหตุ | พันบาท                   | พันบาท                  |
| <b>สินทรัพย์</b>                                |          |                          |                         |
| เงินสด                                          |          | 179,776                  | 126,508                 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ             | 5        | 16,522,779               | 25,652,174              |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                               | 6        | 680,713                  | 61,008                  |
| เงินลงทุนสุทธิ                                  | 7        | 15,194,068               | 7,499,007               |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 8        | 42,894,915               | 34,775,000              |
| อาคารและอุปกรณ์สุทธิ                            | 10       | 88,129                   | 96,519                  |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ                       | 11.1     | 297,987                  | 328,654                 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ                        | 12       | 12,029                   | 13,375                  |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี               | 27       | 167,503                  | 176,906                 |
| สินทรัพย์อื่น                                   | 13       | 291,136                  | 148,994                 |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                             |          | <b>76,329,035</b>        | <b>68,878,145</b>       |



นายหลิว ฉวนหลุย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

|                                                  |          | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567 | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566 |
|--------------------------------------------------|----------|--------------------------|-------------------------|
|                                                  | หมายเหตุ | พันบาท                   | พันบาท                  |
| <b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>               |          |                          |                         |
| <b>หนี้สิน</b>                                   |          |                          |                         |
| เงินรับฝาก                                       | 14       | 59,971,031               | 52,245,051              |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | 15       | 539,319                  | 1,220,508               |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                          |          | 166,513                  | 743,901                 |
| หนี้สินอนุพันธ์                                  | 6        | 159,474                  | 110,767                 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                    | 16       | 1,473,988                | 1,368,932               |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                              | 11.2     | 287,604                  | 314,851                 |
| ประมาณการหนี้สิน                                 | 17       | 271,827                  | 266,999                 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                                 |          | 267,329                  | 359,025                 |
| หนี้สินอื่น                                      | 18       | 733,916                  | 599,436                 |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                                |          | <b>63,871,001</b>        | <b>57,229,470</b>       |
| <b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                         |          |                          |                         |
| <b>ทุนเรือนหุ้น</b>                              |          |                          |                         |
| ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว     |          |                          |                         |
| หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท |          | 10,000,000               | 10,000,000              |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น                      | 19       | 7,037                    | 7,012                   |
| <b>กำไรสะสม</b>                                  |          |                          |                         |
| จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย                   | 20       | 100,861                  | 56,944                  |
| ยังไม่ได้จัดสรร                                  |          | 2,350,136                | 1,584,719               |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                      |          | <b>12,458,034</b>        | <b>11,648,675</b>       |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>            |          | <b>76,329,035</b>        | <b>68,878,145</b>       |



นายหลิว นวนนวล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

|                                                                |          | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567 | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566 |
|----------------------------------------------------------------|----------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                | หมายเหตุ | พันบาท                   | พันบาท                   |
| รายได้ดอกเบี้ย                                                 | 22       | 1,524,743                | 1,193,751                |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                             | 23       | (529,506)                | (481,741)                |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                                            |          | 995,237                  | 712,010                  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                    |          | 139,577                  | 113,255                  |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                                |          | (18,678)                 | (16,820)                 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ                               | 24       | 120,899                  | 96,435                   |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม |          |                          |                          |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน                                             | 25       | 514,635                  | 418,845                  |
| ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน                                        |          | -                        | (342)                    |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ                                    |          | 232,121                  | 3,817                    |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน                                       |          | 1,862,892                | 1,230,765                |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน                                      |          |                          |                          |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                                     |          | 320,652                  | 294,839                  |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                                               |          | 1,997                    | 2,526                    |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์                     |          | 59,019                   | 72,636                   |
| ค่าภาษีอากร                                                    |          | 47,448                   | 41,631                   |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น                                  |          | 50,283                   | 29,200                   |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน                                   |          | 479,399                  | 440,832                  |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                          | 26       | 371,397                  | 374,185                  |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                   |          | 1,012,096                | 415,748                  |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                                          | 27       | (202,762)                | (83,280)                 |
| กำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลา                                     |          | 809,334                  | 332,468                  |



นายหลิว จวนเหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

|                                                                           |          | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567 | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                           | หมายเหตุ | พันบาท                   | พันบาท                   |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น                                               |          |                          |                          |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไร<br>หรือขาดทุนในภายหลัง |          |                          |                          |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม      |          |                          |                          |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                               |          | 31                       | (23,514)                 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ        |          |                          |                          |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง            | 27       | (6)                      | 3,391                    |
| รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง  |          | 25                       | (20,123)                 |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลา                           |          | 25                       | (20,123)                 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับรอบระยะเวลา                                         |          | 809,359                  | 312,345                  |
| กำไรต่อหุ้น                                                               |          |                          |                          |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)                                       | 30       | 0.81                     | 0.33                     |



นายหลิว จวนทลย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น |            | กำไรสะสม        |         |
|------------------------------------|------------|-----------------|---------|
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน             |            |                 |         |
| จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน           |            |                 |         |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน             |            |                 |         |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น            |            |                 |         |
| จัดสรรแล้ว                         |            | ยังไม่ได้จัดสรร |         |
| พันบาท                             |            | พันบาท          |         |
| หมายเหตุ                           |            |                 |         |
| ทุนที่ออกและชำระ<br>เต็มมูลค่าแล้ว | 10,000,000 | (13,360)        | 36,964  |
|                                    | -          | -               | -       |
|                                    | -          | (20,123)        | -       |
|                                    | -          | (20,123)        | -       |
|                                    | -          | -               | 332,468 |
|                                    | -          | -               | 19,980  |
|                                    | 10,000,000 | (33,483)        | 56,944  |
|                                    | 10,000,000 | 7,012           | 56,944  |
|                                    | -          | -               | -       |
|                                    | -          | 25              | -       |
|                                    | -          | 25              | -       |
|                                    | -          | -               | 809,334 |
|                                    | -          | -               | 43,917  |
|                                    | 10,000,000 | 7,037           | 100,861 |

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566

กำไรสำหรับรอบระยะเวลา

ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลา

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับรอบระยะเวลา

โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567

กำไรสำหรับรอบระยะเวลา

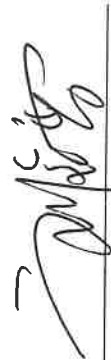
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลา

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับรอบระยะเวลา

โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

20



นายทลิว อวโนเหลย  
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

## ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

|                                                                          |            | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567 | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566 |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                          | หมายเหตุ   | พันบาท                   | พันบาท                   |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน                                           |            |                          |                          |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้                                       |            | 1,012,096                | 415,748                  |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)    |            |                          |                          |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน                                                      |            |                          |                          |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี                                       | 10, 11, 12 | 47,152                   | 46,668                   |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                    |            | 371,397                  | 370,813                  |
| (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน |            | -                        | (14,895)                 |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์                                          |            | -                        | 14,317                   |
| ส่วนเกินกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี                                  |            | (21,645)                 | (1,129)                  |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน                                                    |            | -                        | 342                      |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง   |            | (570,998)                | (276,325)                |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน                            |            | 144,530                  | 149,991                  |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์                                                   |            | (16,697)                 | (661)                    |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน                                     | 17.2       | 7,949                    | 6,754                    |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                                                      |            | (973,592)                | (710,881)                |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ                                              | 18         | (212,724)                | -                        |
| เงินสดรับดอกเบี้ย                                                        |            | 1,440,290                | 1,140,773                |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย                                                       |            | (621,202)                | (353,021)                |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้                                                    |            | (135,187)                | (69,425)                 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน      |            | 471,369                  | 719,069                  |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง                                      |            |                          |                          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                           |            | 9,071,167                | (7,266,157)              |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                                |            | (8,568,547)              | 3,424,252                |
| สินทรัพย์อื่น                                                            |            | (47,032)                 | (12,166)                 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)                                         |            |                          |                          |
| เงินรับฝาก                                                               |            | 7,725,980                | 6,456,168                |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                           |            | (681,189)                | (3,331,495)              |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                                                  |            | (577,388)                | (159,454)                |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน                                     | 17.2       | (7,745)                  | (1,126)                  |
| หนี้สินอื่น                                                              |            | 287,378                  | (22,444)                 |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน                                           |            | 7,673,993                | (193,353)                |



นายหลิว นวนหลุย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

## ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

|                                                                           |          | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567 | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                           | หมายเหตุ | พันบาท                   | พันบาท                   |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>                                         |          |                          |                          |
| เงินสตรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย                |          |                          |                          |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                 |          | 1,345,846                | 799,322                  |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย                  |          |                          |                          |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                 |          | (8,949,272)              | -                        |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย |          | -                        | (540,299)                |
| เงินสตรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์                                         |          | 16,775                   | 661                      |
| เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์                                        | 10       | (3,754)                  | (21,009)                 |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                    |          | -                        | (2,285)                  |
| <b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน</b>                                         |          | <b>(7,590,405)</b>       | <b>236,390</b>           |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                                     |          |                          |                          |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า                                         |          | (30,320)                 | (34,220)                 |
| <b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                                     |          | <b>(30,320)</b>          | <b>(34,220)</b>          |
| <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>                       |          | <b>53,268</b>            | <b>8,817</b>             |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม                          |          | 126,508                  | 124,803                  |
| <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน</b>                |          | <b>179,776</b>           | <b>133,620</b>           |
| <b>ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด</b>                                         |          |                          |                          |
| <b>รายการที่มีใช้เงินสด:</b>                                              |          |                          |                          |
| เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น                                  |          | -                        | 1,799                    |
| เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น                                  |          | -                        | 674                      |
| สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น                                             | 11.1     | 3,073                    | 140,312                  |



นายหลิว จวนเหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

## 1 ข้อมูลทั่วไป

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 6 สาขา (พ.ศ. 2566 : 6 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ชองกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 19 กันยายน พ.ศ. 2567

## 2 นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลของธนาคารมีดังต่อไปนี้

### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย การแสดงรายการในงบการเงิน (ได้แก่ ฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

ในรอบระยะเวลารายงานปัจจุบัน ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 มาถือปฏิบัติ โดยได้ทบทวนและพิจารณาปรับปรุงการเปิดเผยนโยบายบัญชีจาก “การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ” เป็น “การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ”

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และธนาคารเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินระหว่างกาลนี้ในหมายเหตุข้อ 3

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินระหว่างกาลที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

### 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่เรื่องสัญญาประกันภัยที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

## 2.3 การรับรู้รายได้

### ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

### ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

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

### ค) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

## 2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

## 2.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

## 2.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date)

## 2.7 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินอนุพันธ์ในงบฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย (ถ้ามี)

## 2.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุน ดัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทตามลักษณะการวัดมูลค่าดังนี้

### - ราคาทุนดัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย กำไรหรือขาดทุนจากการดัดรายการและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น ส่วนรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### - มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่าจะจำหน่าย 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 วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท



การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

#### สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

#### หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

#### การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

#### การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในรอบระยะเวลาที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

#### การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำรายการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้ธนาคารจะมีข้อตกลงหักกลบ หากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบฐานะการเงิน

## 2.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

## 2.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต 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

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ที่มีผลต่อประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ เหตุการณ์ดังกล่าว เช่น ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา ผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่จะล้มละลายหรือต้องเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือผู้ออกตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากประเทศคู่สัญญาและภาคอุตสาหกรรมที่ประกอบธุรกิจ เป็นต้น

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

ในกรณีเงินลงทุนในตราสารหนี้ บัญชีที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การลดลงของมูลค่าตราสารหนี้ในตลาด การลดลงของอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ หรือการเสื่อมถอยของผลการดำเนินงานทางการเงิน การประกอบธุรกิจและการบริหารจัดการของผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น โดยธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ลูกค้ายังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างรอบระยะเวลาในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

## 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

## 2.12 สัญญาเช่า

### สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ด้วยมูลค่างวดตามหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

1 - 12 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ยังอาจได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

### หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า

### สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์ยังอาจมีมูลค่าต่ำ

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน ซึ่งประกอบด้วย รถยนต์

## 2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์ 2 - 10 ปี

## 2.14 ผลประโยชน์พนักงาน

### โครงการสมทบเงิน

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

### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่เกิด และได้รวมอยู่ในกำไรสะสมในการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

## 2.15 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินระหว่างกาล เป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

### 3 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินระหว่างกาล และต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

#### 3.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา ว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

#### 3.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

#### 3.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

#### 3.4 อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

#### 3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

### 3.6 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

### 3.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### 3.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราমনะ เป็นต้น

### 3.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

23



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566                             |                  |                  |                  |                  |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                  | เครื่องมือ       |                  | เงินลงทุน        |                  |
|                                                  | เครื่องมือ       | เครื่องมือ       | เงินลงทุน        | เครื่องมือ       |
|                                                  | ทางการเงินที่วัด | ทางการเงินที่วัด | ที่กำหนดให้วัด   | ทางการเงินที่วัด |
|                                                  | มูลค่าด้วยมูลค่า | มูลค่าด้วยมูลค่า | มูลค่าด้วยมูลค่า | มูลค่าด้วย       |
|                                                  | ยุติธรรมผ่าน     | ยุติธรรมผ่าน     | ยุติธรรมผ่าน     | มูลค่าด้วย       |
|                                                  | กำไรหรือขาดทุน   | กำไรหรือขาดทุน   | กำไรหรือขาดทุน   | ราคาทุน          |
|                                                  | พันบาท           | พันบาท           | พันบาท           | ตัดจำหน่าย       |
|                                                  |                  |                  |                  | พันบาท           |
|                                                  |                  |                  |                  | รวม              |
|                                                  |                  |                  |                  | พันบาท           |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                              |                  |                  |                  |                  |
| เงินสด                                           | -                | -                | -                | 126,508          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ              | -                | -                | -                | 25,652,174       |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                                | 61,008           | -                | -                | -                |
| เงินลงทุนสุทธิ                                   | -                | 4,825,735        | 5                | 2,673,267        |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | -                | -                | -                | 34,775,000       |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                           | 61,008           | 4,825,735        | 5                | 63,226,949       |
| หนี้สินทางการเงิน                                |                  |                  |                  |                  |
| เงินรับฝาก                                       | -                | -                | -                | 52,245,051       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | -                | -                | -                | 1,220,508        |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                          | -                | -                | -                | 743,901          |
| หนี้สินอนุพันธ์                                  | 110,767          | -                | -                | -                |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                    | -                | -                | -                | 1,368,932        |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                              | -                | -                | -                | 314,851          |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                             | 110,767          | -                | -                | 55,893,243       |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

|                                | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 |            |            | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 |            |            |
|--------------------------------|-----------------------|------------|------------|----------------------|------------|------------|
|                                | เมื่อทวงถาม           | มีระยะเวลา | รวม        | เมื่อทวงถาม          | มีระยะเวลา | รวม        |
|                                | พ้นบาท                | พ้นบาท     | พ้นบาท     | พ้นบาท               | พ้นบาท     | พ้นบาท     |
| ในประเทศ                       |                       |            |            |                      |            |            |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ         |                       |            |            |                      |            |            |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟู           | 272,954               | -          | 272,954    | 570,688              | -          | 570,688    |
| ธนาคารพาณิชย์                  | 35,944                | 10,233,711 | 10,269,655 | 50,109               | 10,318,689 | 10,368,798 |
| รวม                            | 308,898               | 10,233,711 | 10,542,609 | 620,797              | 10,318,689 | 10,939,486 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ            | -                     | 6,567      | 6,567      | -                    | 11,677     | 11,677     |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี           | -                     | (71)       | (71)       | -                    | -          | -          |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต |                       |            |            |                      |            |            |
| ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น            | (1)                   | (2,375)    | (2,376)    | (1)                  | (2,089)    | (2,090)    |
| รวมในประเทศ                    | 308,897               | 10,237,832 | 10,546,729 | 620,796              | 10,328,277 | 10,949,073 |
| ต่างประเทศ                     |                       |            |            |                      |            |            |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ               | 470,498               | 3,500,722  | 3,971,220  | 7,078,477            | 3,852,244  | 10,930,721 |
| เงินเยน                        | 1,729,540             | -          | 1,729,540  | 12,129               | -          | 12,129     |
| เงินยูโร                       | 49,671                | -          | 49,671     | 193,872              | -          | 193,872    |
| เงินดอลลาร์ฮ่องกง              | 953                   | -          | 953        | 1,473                | -          | 1,473      |
| เงินหยวน                       | 119,679               | -          | 119,679    | 3,338,427            | -          | 3,338,427  |
| เงินสกุลอื่นๆ                  | 41,226                | -          | 41,226     | 109,957              | -          | 109,957    |
| รวม                            | 2,411,567             | 3,500,722  | 5,912,289  | 10,734,335           | 3,852,244  | 14,586,579 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ            | -                     | 64,976     | 64,976     | -                    | 116,805    | 116,805    |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี           | -                     | -          | -          | -                    | (58)       | (58)       |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต |                       |            |            |                      |            |            |
| ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น            | (5)                   | (1,210)    | (1,215)    | (11)                 | (214)      | (225)      |
| รวมต่างประเทศ                  | 2,411,562             | 3,564,488  | 5,978,050  | 10,734,324           | 3,968,777  | 14,703,101 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ       | 2,720,459             | 13,802,320 | 16,522,779 | 11,355,120           | 14,297,054 | 25,652,174 |

6 ตราสารอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีมูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

| ประเภทความเสี่ยง | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 |         |                   | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 |         |                   |
|------------------|-----------------------|---------|-------------------|----------------------|---------|-------------------|
|                  | มูลค่ายุติธรรม        |         | จำนวนเงินตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม       |         | จำนวนเงินตามสัญญา |
|                  | สินทรัพย์             | หนี้สิน |                   | สินทรัพย์            | หนี้สิน |                   |
|                  | พ้นบาท                | พ้นบาท  | พ้นบาท            | พ้นบาท               | พ้นบาท  | พ้นบาท            |
| อัตราแลกเปลี่ยน  | 680,713               | 159,474 | 42,060,426        | 35,831               | 85,590  | 7,845,792         |
| อัตราดอกเบี้ย    | -                     | -       | -                 | 25,177               | 25,177  | 2,156,068         |
| รวม              | 680,713               | 159,474 | 42,060,426        | 61,008               | 110,767 | 10,001,860        |

\* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

7 เงินลงทุน

จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีรายละเอียดเงินลงทุนดังนี้

|                                                                                        | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>มูลค่ายุติธรรม<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>มูลค่ายุติธรรม<br>พันบาท |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                                 |                                                      |                                                     |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                                         | 2,196,113                                            | 2,196,315                                           |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ                                                                   | 504,156                                              | 478,400                                             |
| รวม                                                                                    | 2,700,269                                            | 2,674,715                                           |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                      | (1,479)                                              | (1,448)                                             |
| รวม                                                                                    | 2,698,790                                            | 2,673,267                                           |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น         |                                                      |                                                     |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                                         | 6,038,246                                            | 3,648,292                                           |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                                                                     | 14,782                                               | 14,684                                              |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ                                                                   | 6,442,245                                            | 1,162,759                                           |
| รวม                                                                                    | 12,495,273                                           | 4,825,735                                           |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                          | (9,725)                                              | (4,630)                                             |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |                                                      |                                                     |
| ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ                                       | 5                                                    | 5                                                   |
| รวม                                                                                    | 5                                                    | 5                                                   |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                                         | 15,194,068                                           | 7,499,007                                           |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 5,689 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 : 4,455 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการใช้  
 ยอดได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2556 สรุปได้ดังนี้

|                                                                                                                   | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้<br>ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น      | 31                                 | (23,172)                           |
| หัก กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้<br>ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | -                                  | 342                                |
| รวม                                                                                                               | 31                                 | (23,514)                           |

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

|                                                                           | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| เงินเบิกเกินบัญชี                                                         | 10,302                             | 10,467                            |
| เงินให้กู้ยืม                                                             | 45,601,215                         | 37,032,503                        |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                              | 45,611,517                         | 37,042,970                        |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ                 | 232,814                            | 212,569                           |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                            | 45,844,331                         | 37,255,539                        |
| หัก รายได้รอการตัดบัญชี                                                   | (71,356)                           | (77,409)                          |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี | 45,772,975                         | 37,178,130                        |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                         | (2,878,060)                        | (2,403,130)                       |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                       | 42,894,915                         | 34,775,000                        |

8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

|                                  | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 |                      |               | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 |                      |               |
|----------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
|                                  | ในประเทศ<br>พันบาท    | ต่างประเทศ<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท | ในประเทศ<br>พันบาท   | ต่างประเทศ<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท |
| เงินบาท                          | 27,506,473            | -                    | 27,506,473    | 22,798,511           | -                    | 22,798,511    |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ                 | 8,957,171             | 6,821,906            | 15,779,077    | 5,411,762            | 6,582,253            | 11,994,015    |
| เงินยูโร                         | 585,100               | -                    | 585,100       | 322,057              | -                    | 322,057       |
| เงินสกุลอื่นๆ                    | 774,380               | 966,487              | 1,740,867     | 1,015,068            | 913,319              | 1,928,387     |
| รวมเงินให้สินเชื่อ<br>แก่ลูกหนี้ | 37,823,124            | 7,788,393            | 45,611,517    | 29,547,398           | 7,495,572            | 37,042,970    |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

| 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567                                                                             |                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบียค้างรับ<br>พ้นบาท                                                    | ค่าเพื่อผลขาดทุน<br>ด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<br>พ้นบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)    | 41,747,720                                                      |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | 1,839,804                                                       |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต<br>(Non-Performing)                                  | 2,256,807                                                       |
| รวม                                                                                               | 45,844,331                                                      |
| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566                                                                              |                                                                 |
| เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบียค้างรับ<br>พ้นบาท                                                    | ค่าเพื่อผลขาดทุน<br>ด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<br>พ้นบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)    | 35,046,861                                                      |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | 40,485                                                          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต<br>(Non-Performing)                                  | 2,168,193                                                       |
| รวม                                                                                               | 37,255,539                                                      |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

8.4 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

| 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567                                            |                                                                                                                             |                                                                                                                                                    |                                                                                                           |               |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                  | สินทรัพย์<br>ทางการเงินที่ไม่มี<br>การเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต<br>(12-mth ECL)<br>พันบาท | สินทรัพย์<br>ทางการเงินที่มี<br>การเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้าน<br>เครดิต(Lifetime<br>ECL - not credit<br>impaired)<br>พันบาท | สินทรัพย์<br>ทางการเงินที่มี<br>การด้อยค่า<br>ด้านเครดิต<br>(Lifetime ECL -<br>credit impaired)<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                        |                                                                                                                             |                                                                                                                                                    |                                                                                                           |               |
| ยอดต้นรอบระยะเวลา                                                | 35,046,861                                                                                                                  | 40,485                                                                                                                                             | 2,168,193                                                                                                 | 37,255,539    |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น                     | (1,812,613)                                                                                                                 | 1,803,909                                                                                                                                          | 8,704                                                                                                     | -             |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา                          | 21,094,334                                                                                                                  | -                                                                                                                                                  | -                                                                                                         | 21,094,334    |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                               | (12,249,823)                                                                                                                | (157)                                                                                                                                              | (4,120)                                                                                                   | (12,254,100)  |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจ่ายชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ | (1,471,531)                                                                                                                 | (3,425)                                                                                                                                            | (69,753)                                                                                                  | (1,494,709)   |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี                                            | -                                                                                                                           | (1,008)                                                                                                                                            | (1,024)                                                                                                   | (2,032)       |
| อัตราแลกเปลี่ยน                                                  | 1,090,492                                                                                                                   | -                                                                                                                                                  | 154,807                                                                                                   | 1,245,299     |
| ยอดปลายรอบระยะเวลา                                               | 41,747,720                                                                                                                  | 1,839,804                                                                                                                                          | 2,256,807                                                                                                 | 45,844,331    |

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566                                             |                                                                                                                             |                                                                                                                                                    |                                                                                                           |               |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                  | สินทรัพย์<br>ทางการเงินที่ไม่มี<br>การเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต<br>(12-mth ECL)<br>พันบาท | สินทรัพย์<br>ทางการเงินที่มี<br>การเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้าน<br>เครดิต(Lifetime<br>ECL - not credit<br>impaired)<br>พันบาท | สินทรัพย์<br>ทางการเงินที่มี<br>การด้อยค่า<br>ด้านเครดิต<br>(Lifetime ECL -<br>credit impaired)<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                        |                                                                                                                             |                                                                                                                                                    |                                                                                                           |               |
| ยอดต้นปี                                                         | 39,947,568                                                                                                                  | 1,863,510                                                                                                                                          | 1,557,425                                                                                                 | 43,368,503    |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น                     | (340,043)                                                                                                                   | (566,087)                                                                                                                                          | 906,130                                                                                                   | -             |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา                          | 22,138,898                                                                                                                  | -                                                                                                                                                  | -                                                                                                         | 22,138,898    |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                               | (24,141,967)                                                                                                                | (1,232,564)                                                                                                                                        | (27,868)                                                                                                  | (25,402,399)  |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจ่ายชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ | (2,427,728)                                                                                                                 | (23,435)                                                                                                                                           | (20,574)                                                                                                  | (2,471,737)   |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี                                            | (898)                                                                                                                       | (937)                                                                                                                                              | (226,298)                                                                                                 | (228,133)     |
| อัตราแลกเปลี่ยน                                                  | (128,969)                                                                                                                   | (2)                                                                                                                                                | (20,622)                                                                                                  | (149,593)     |
| ยอดปลายปี                                                        | 35,046,861                                                                                                                  | 40,485                                                                                                                                             | 2,168,193                                                                                                 | 37,255,539    |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567                                              |                    |                   |                  |           |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|-----------|
|                                                                    | สินทรัพย์          | สินทรัพย์         | สินทรัพย์        |           |
|                                                                    | สินทรัพย์          | ทางการเงินที่มี   |                  |           |
|                                                                    | ทางการเงินที่ไม่มี | การเพิ่มขึ้นอย่าง | ทางการเงินที่มี  |           |
|                                                                    | การเพิ่มขึ้นอย่าง  | มีนัยสำคัญของ     | ทางการเงินที่มี  |           |
|                                                                    | มีนัยสำคัญของ      | ความเสี่ยงด้าน    | การด้อยค่า       |           |
|                                                                    | ความเสี่ยง         | เครดิต (Lifetime  | ด้านเครดิต       |           |
|                                                                    | ด้านเครดิต         | ECL - not credit  | (Lifetime ECL -  |           |
|                                                                    | (12-mth ECL)       | impaired)         | credit Impaired) |           |
|                                                                    | พันบาท             | พันบาท            | พันบาท           | รวม       |
|                                                                    |                    |                   |                  | พันบาท    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)                         |                    |                   |                  |           |
| ยอดต้นรอบระยะเวลา                                                  | 2,315              | -                 | -                | 2,315     |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่ | (9)                | -                 | -                | (9)       |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา                            | 3,587              | -                 | -                | 3,587     |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                                 | (2,302)            | -                 | -                | (2,302)   |
| ยอดปลายรอบระยะเวลา                                                 | 3,591              | -                 | -                | 3,591     |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้                                              |                    |                   |                  |           |
| ยอดต้นรอบระยะเวลา                                                  | 6,078              | -                 | -                | 6,078     |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่ | 893                | -                 | -                | 893       |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา                            | 4,242              | -                 | -                | 4,242     |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                                 | (9)                | -                 | -                | (9)       |
| ยอดปลายรอบระยะเวลา                                                 | 11,204             | -                 | -                | 11,204    |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                          |                    |                   |                  |           |
| ยอดต้นรอบระยะเวลา                                                  | 835,874            | 4,417             | 1,562,839        | 2,403,130 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น                       | (740,445)          | 741,141           | (696)            | -         |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่ | (351,658)          | (371)             | 50,436           | (301,593) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา                            | 811,092            | -                 | -                | 811,092   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                                 | (30,190)           | (60)              | (648)            | (30,898)  |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี                                              | -                  | (182)             | (3,489)          | (3,671)   |
| ยอดปลายรอบระยะเวลา                                                 | 524,673            | 744,945           | 1,608,442        | 2,878,060 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566                                               |                    |                   |                  |           |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|-----------|
|                                                                    | สินทรัพย์          | สินทรัพย์         | สินทรัพย์        |           |
|                                                                    | สินทรัพย์          | ทางการเงินที่มี   |                  |           |
|                                                                    | ทางการเงินที่ไม่มี | การเพิ่มขึ้นอย่าง |                  |           |
|                                                                    | การเพิ่มขึ้นอย่าง  | มีนัยสำคัญของ     | ทางการเงินที่มี  |           |
|                                                                    | มีนัยสำคัญของ      | ความเสี่ยงด้าน    | การด้อยค่า       |           |
|                                                                    | ความเสี่ยง         | เครดิต (Lifetime  | ด้านเครดิต       |           |
|                                                                    | ด้านเครดิต         | ECL - not credit  | (Lifetime ECL -  |           |
|                                                                    | (12-mth ECL)       | impaired)         | credit impaired) | รวม       |
|                                                                    | พันบาท             | พันบาท            | พันบาท           | พันบาท    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)                         |                    |                   |                  |           |
| ยอดต้นปี                                                           | 606                | -                 | -                | 606       |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่ | 10                 | -                 | -                | 10        |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา                            | 2,302              | -                 | -                | 2,302     |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                                 | (603)              | -                 | -                | (603)     |
| ยอดปลายปี                                                          | 2,315              | -                 | -                | 2,315     |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้                                              |                    |                   |                  |           |
| ยอดต้นปี                                                           | 7,003              | -                 | -                | 7,003     |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่ | (349)              | -                 | -                | (349)     |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา                            | 1,687              | -                 | -                | 1,687     |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                                 | (2,263)            | -                 | -                | (2,263)   |
| ยอดปลายปี                                                          | 6,078              | -                 | -                | 6,078     |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                          |                    |                   |                  |           |
| ยอดต้นปี                                                           | 430,996            | 708,268           | 862,770          | 2,002,034 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น                       | (493,814)          | (180,932)         | 674,746          | -         |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่ | 135,339            | (2,039)           | 119,866          | 253,166   |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา                            | 870,542            | -                 | -                | 870,542   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                                 | (107,170)          | (520,639)         | (1,477)          | (629,286) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี                                              | (19)               | (241)             | (93,066)         | (93,326)  |
| ยอดปลายปี                                                          | 835,874            | 4,417             | 1,562,839        | 2,403,130 |



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

10 อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

|                                        | อาคารและส่วน<br>ปรับปรุงอาคาร<br>พื้นที่ | อุปกรณ์<br>คอมพิวเตอร์<br>พื้นที่ | เครื่องตกแต่ง<br>และเครื่องใช้<br>สำนักงาน<br>พื้นที่ | ยานพาหนะ<br>พื้นที่ | สินทรัพย์<br>ระหว่าง<br>ก่อสร้าง/ติดตั้ง<br>พื้นที่ | รวม<br>พื้นที่ |
|----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|----------------|
| <b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566</b>     |                                          |                                   |                                                       |                     |                                                     |                |
| 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         |
| <b>สำหรับปีสิ้นสุด</b>                 |                                          |                                   |                                                       |                     |                                                     |                |
| <b>วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566</b>     |                                          |                                   |                                                       |                     |                                                     |                |
| ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ                 | 55,855                                   | 8,526                             | 7,525                                                 | 6,422               | 18,060                                              | 96,388         |
| การเพิ่มขึ้น                           | 755                                      | 11,114                            | 5,939                                                 | -                   | 9,207                                               | 27,015         |
| โอนเข้า (ออก)                          | 27,147                                   | -                                 | 62                                                    | -                   | (27,209)                                            | -              |
| ขายสุทธิ                               | (1,551)                                  | -                                 | (84)                                                  | -                   | -                                                   | (1,635)        |
| ตัดจำหน่ายสุทธิ                        | (14,184)                                 | -                                 | (133)                                                 | -                   | -                                                   | (14,317)       |
| ค่าเสื่อมราคา                          | (13,896)                                 | (6,951)                           | (3,359)                                               | (1,621)             | -                                                   | (25,827)       |
| การด้อยค่า                             | 14,895                                   | -                                 | -                                                     | -                   | -                                                   | 14,895         |
| ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ                | 69,021                                   | 12,689                            | 9,950                                                 | 4,801               | 58                                                  | 96,519         |
| <b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566</b>   |                                          |                                   |                                                       |                     |                                                     |                |
| ราคาทุน                                | 229,311                                  | 93,859                            | 114,792                                               | 31,691              | 58                                                  | 469,711        |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม                  | (160,290)                                | (81,170)                          | (104,842)                                             | (26,890)            | -                                                   | (373,192)      |
| ราคาตามบัญชีสุทธิ                      | 69,021                                   | 12,689                            | 9,950                                                 | 4,801               | 58                                                  | 96,519         |
| <b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567</b>     |                                          |                                   |                                                       |                     |                                                     |                |
| ราคาทุน                                | 229,311                                  | 93,859                            | 114,792                                               | 31,691              | 58                                                  | 469,711        |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม                  | (160,290)                                | (81,170)                          | (104,842)                                             | (26,890)            | -                                                   | (373,192)      |
| ราคาตามบัญชีสุทธิ                      | 69,021                                   | 12,689                            | 9,950                                                 | 4,801               | 58                                                  | 96,519         |
| <b>สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุด</b> |                                          |                                   |                                                       |                     |                                                     |                |
| <b>วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567</b>    |                                          |                                   |                                                       |                     |                                                     |                |
| ราคาตามบัญชีต้นรอบระยะเวลาสุทธิ        | 69,021                                   | 12,689                            | 9,950                                                 | 4,801               | 58                                                  | 96,519         |
| การเพิ่มขึ้น                           | 213                                      | 640                               | 2,847                                                 | -                   | 54                                                  | 3,754          |
| โอนเข้า (ออก)                          | 112                                      | -                                 | -                                                     | -                   | (112)                                               | -              |
| ขายสุทธิ                               | (70)                                     | -                                 | (1)                                                   | (7)                 | -                                                   | (78)           |
| ค่าเสื่อมราคา                          | (6,504)                                  | (2,880)                           | (1,874)                                               | (808)               | -                                                   | (12,066)       |
| ราคาตามบัญชีสิ้นรอบระยะเวลาสุทธิ       | 62,772                                   | 10,449                            | 10,922                                                | 3,986               | -                                                   | 88,129         |
| <b>ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567</b>  |                                          |                                   |                                                       |                     |                                                     |                |
| ราคาทุน                                | 219,678                                  | 94,499                            | 115,954                                               | 23,952              | -                                                   | 454,083        |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม                  | (156,906)                                | (84,050)                          | (105,032)                                             | (19,966)            | -                                                   | (365,954)      |
| ราคาตามบัญชีสุทธิ                      | 62,772                                   | 10,449                            | 10,922                                                | 3,986               | -                                                   | 88,129         |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

|                                | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับรอบระยะเวลา | 12,066                             | 12,707                             |

## 11 สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 12 ปี

### 11.1 สิทธิประโยชน์การใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสิทธิประโยชน์การใช้ สรุปได้ดังนี้

|                                                             | อาคาร<br>พันบาท |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566                  |                 |
| ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ                                      | 247,149         |
| การเพิ่มขึ้น                                                | 7,781           |
| การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ | 140,312         |
| ค่าเสื่อมราคา                                               | (66,588)        |
| ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ                                     | 328,654         |
| สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 |                 |
| ราคาตามบัญชีต้นรอบระยะเวลาสุทธิ                             | 328,654         |
| การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ | 3,073           |
| ค่าเสื่อมราคา                                               | (33,740)        |
| ราคาตามบัญชีสิ้นรอบระยะเวลาสุทธิ                            | 297,987         |

### 11.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

|                                  | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 308,718                            | 340,372                           |
| หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย      | (21,114)                           | (25,521)                          |
| รวม                              | 287,604                            | 314,851                           |

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อที่ 34.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

11.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการก่อหรือขาดทุน

|                                         | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|-----------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้    | 33,740                             | 32,743                             |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า      | 4,407                              | 3,483                              |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น | 250                                | 229                                |

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับรอบระยะเวลาสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 จำนวน 35 ล้านบาท (พ.ศ. 2566: จำนวน 34 ล้านบาท)

12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

|                                                                         | ค่าสิทธิ<br>พันบาท | โปรแกรม<br>คอมพิวเตอร์<br>พันบาท | สินทรัพย์<br>ระหว่างพัฒนา<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------------------------|---------------|
| <b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566</b>                                      |                    |                                  |                                     |               |
| 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        |
| <b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566</b>                       |                    |                                  |                                     |               |
| ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ                                                  | 428                | 9,629                            | 2,384                               | 12,441        |
| การเพิ่มขึ้น                                                            | 61                 | 510                              | 2,966                               | 3,537         |
| ค่าตัดจำหน่าย                                                           | (387)              | (2,216)                          | -                                   | (2,603)       |
| โอนเข้า (ออก)                                                           | -                  | 5,350                            | (5,350)                             | -             |
| ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ                                                 | 102                | 13,273                           | -                                   | 13,375        |
| <b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566</b>                                    |                    |                                  |                                     |               |
| ราคาทุน                                                                 | 36,817             | 31,181                           | -                                   | 67,998        |
| หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม                                                   | (36,715)           | (17,908)                         | -                                   | (54,623)      |
| ราคาตามบัญชีสุทธิ                                                       | 102                | 13,273                           | -                                   | 13,375        |
| <b>สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุด<br/>วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567</b> |                    |                                  |                                     |               |
| ราคาตามบัญชีต้นรอบระยะเวลาสุทธิ                                         | 102                | 13,273                           | -                                   | 13,375        |
| ค่าตัดจำหน่าย                                                           | (56)               | (1,290)                          | -                                   | (1,346)       |
| ราคาตามบัญชีสิ้นรอบระยะเวลาสุทธิ                                        | 46                 | 11,983                           | -                                   | 12,029        |
| <b>ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567</b>                                   |                    |                                  |                                     |               |
| ราคาทุน                                                                 | 36,817             | 31,181                           | -                                   | 67,998        |
| หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม                                                   | (36,771)           | (19,198)                         | -                                   | (55,969)      |
| ราคาตามบัญชีสุทธิ                                                       | 46                 | 11,983                           | -                                   | 12,029        |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

|                                | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับรอบระยะเวลา | 1,346                              | 1,218                              |

13 สินทรัพย์อื่น

|                             | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|-----------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | 147,598                            | 54,136                            |
| เงินมัดจำ                   | 21,265                             | 21,242                            |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า      | 11,428                             | 11,754                            |
| ลูกหนี้มีารจัน              | 50,100                             | 60,237                            |
| อื่น ๆ                      | 60,745                             | 1,625                             |
| รวม                         | 291,136                            | 148,994                           |

14 เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

|                           | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|---------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| จ่ายเงินเมื่อทวงถาม       | 907,185                            | 980,514                           |
| ออมทรัพย์                 | 33,829,405                         | 28,546,102                        |
| จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา | 25,234,441                         | 22,718,435                        |
| รวม                       | 59,971,031                         | 52,245,051                        |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

|                  | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 |                      |               | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 |                      |               |
|------------------|-----------------------|----------------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
|                  | ในประเทศ<br>พันบาท    | ต่างประเทศ<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท | ในประเทศ<br>พันบาท   | ต่างประเทศ<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท |
| เงินบาท          | 26,460,272            | 55,748               | 26,516,020    | 22,966,622           | 45,176               | 23,011,798    |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 28,070,013            | 254,968              | 28,324,981    | 22,981,949           | 256,393              | 23,238,342    |
| เงินหยวน         | 4,389,023             | 676,202              | 5,065,225     | 5,091,690            | 634,357              | 5,726,047     |
| เงินสกุลอื่น ๆ   | 59,405                | 5,400                | 64,805        | 262,836              | 6,028                | 268,864       |
| รวม              | 58,978,713            | 992,318              | 59,971,031    | 51,303,097           | 941,954              | 52,245,051    |

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

|                          | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 |                      |               | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566  |                      |               |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|---------------|
|                          | เมื่อทวงถาม<br>พันบาท | มีระยะเวลา<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท | เมื่อทวงถาม<br>พันบาท | มีระยะเวลา<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท |
| ในประเทศ                 |                       |                      |               |                       |                      |               |
| ธนาคารพาณิชย์            | 9,290                 | -                    | 9,290         | 22,556                | -                    | 22,556        |
| รวมในประเทศ              | 9,290                 | -                    | 9,290         | 22,556                | -                    | 22,556        |
| ต่างประเทศ               |                       |                      |               |                       |                      |               |
| เงินบาท                  | 277,124               | -                    | 277,124       | 185,101               | -                    | 185,101       |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ         | -                     | -                    | -             | -                     | 433,609              | 433,609       |
| เงินหยวน                 | -                     | 252,905              | 252,905       | -                     | -                    | -             |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย    | -                     | -                    | -             | -                     | 236,941              | 236,941       |
| เงินยูโร                 | -                     | -                    | -             | -                     | 342,301              | 342,301       |
| รวมต่างประเทศ            | 277,124               | 252,905              | 530,029       | 185,101               | 1,012,851            | 1,197,952     |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 286,414               | 252,905              | 539,319       | 207,657               | 1,012,851            | 1,220,508     |

16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

| ประเภท           | ครบกำหนด                | อัตราดอกเบี้ย<br>ต่อปี<br>(ร้อยละ) | สกุลเงิน         | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 |                      |               | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 |                      |               |
|------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------|-----------------------|----------------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
|                  |                         |                                    |                  | จำนวนเงิน             |                      |               | จำนวนเงิน            |                      |               |
|                  |                         |                                    |                  | ในประเทศ<br>พันบาท    | ต่างประเทศ<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท | ในประเทศ<br>พันบาท   | ต่างประเทศ<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 21 สิงหาคม<br>พ.ศ. 2576 | ON SOFR +<br>0.97                  | ดอลลาร์<br>สหรัฐ | -                     | 1,473,988            | 1,473,988     | -                    | 1,368,932            | 1,368,932     |
| รวม              |                         |                                    |                  | -                     | 1,473,988            | 1,473,988     | -                    | 1,368,932            | 1,368,932     |

## ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นพันกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 40 ล้านดอลลาร์สหรัฐอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย Overnight SOFR บวกร้อยละ 0.97 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนพันกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่พันกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้ พันกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายพันกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 1,413 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

#### 17 ประมาณการหนี้สิน

|                                                                                                         | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ<br>และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 121,973                            | 117,349                           |
| ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน                                                             | 85,509                             | 85,509                            |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน                                                             | 61,328                             | 61,124                            |
| อื่นๆ                                                                                                   | 3,017                              | 3,017                             |
| รวม                                                                                                     | 271,827                            | 266,999                           |

##### 17.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

|                                                                                                   | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567                                             |                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                                                                                   | ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ<br>สัญญาค้ำประกันทางการเงิน<br>พันบาท | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<br>พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)    | 21,975,732                                                        | 47,610                                                      |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | 13,032                                                            | 80                                                          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)                                     | 74,416                                                            | 74,283                                                      |
| รวม                                                                                               | 22,063,180                                                        | 121,973                                                     |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

|                                                                                               | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566                                |                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                                                               | ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
|                                                                                               | พันบาท                                              | พันบาท                                        |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)    | 22,006,371                                          | 43,171                                        |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | 268                                                 | 28                                            |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)                                 | 74,150                                              | 74,150                                        |
| รวม                                                                                           | 22,080,789                                          | 117,349                                       |

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

|                                                              | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567                                                                             |                                                                                                                        |                                                                                      |            |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|                                                              | สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit Impaired) พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท | รวม พันบาท |
| ยอดต้นรอบระยะเวลา                                            | 43,171                                                                                            | 28                                                                                                                     | 74,150                                                                               | 117,349    |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น             | (17)                                                                                              | 10                                                                                                                     | 7                                                                                    | -          |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า                         | (683)                                                                                             | 43                                                                                                                     | 126                                                                                  | (514)      |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่                                         | (683)                                                                                             | 43                                                                                                                     | 126                                                                                  | (514)      |
| ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่ | 8,276                                                                                             | -                                                                                                                      | -                                                                                    | 8,276      |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                           | (3,137)                                                                                           | (1)                                                                                                                    | -                                                                                    | (3,138)    |
| ยอดปลายรอบระยะเวลา                                           | 47,610                                                                                            | 80                                                                                                                     | 74,283                                                                               | 121,973    |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

|                                                                 | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566                                                                                                |                                                                                                                                             |                                                                                                    |               |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                 | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต<br>(12-mth ECL)<br>พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต<br>(Lifetime ECL - not<br>credit impaired)<br>พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่าด้าน<br>เครดิต (Lifetime ECL<br>- credit impaired)<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท |
| ยอดต้นปี                                                        | 29,304                                                                                                              | 11,300                                                                                                                                      | 74,150                                                                                             | 114,754       |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน<br>การจัดชั้น                | 4,677                                                                                                               | (4,677)                                                                                                                                     | -                                                                                                  | -             |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า<br>ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่    | 3,367                                                                                                               | -                                                                                                                                           | -                                                                                                  | 3,367         |
| ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ /<br>หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่ | 18,145                                                                                                              | -                                                                                                                                           | -                                                                                                  | 18,145        |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                              | (12,322)                                                                                                            | (6,595)                                                                                                                                     | -                                                                                                  | (18,917)      |
| ยอดปลายปี                                                       | 43,171                                                                                                              | 28                                                                                                                                          | 74,150                                                                                             | 117,349       |

17.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับรอบระยะเวลาสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

|                                                                       | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นรอบระยะเวลาปี           | 61,124                             | 48,258                            |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:                                        |                                    |                                   |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน                                                | 7,336                              | 12,486                            |
| ต้นทุนดอกเบี้ย                                                        | 613                                | 1,023                             |
| กำไรจากการจ่ายชำระผลประโยชน์                                          | -                                  | (43)                              |
| รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน                        | 7,949                              | 13,466                            |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:                               |                                    |                                   |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก |                                    |                                   |
| การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์                                | -                                  | 180                               |
| การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน                                   | -                                  | (510)                             |
| การปรับปรุงจากประสบการณ์                                              | -                                  | 856                               |
| รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น               | -                                  | 526                               |
| ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างรอบระยะเวลาปี                                  | (7,745)                            | (1,126)                           |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายรอบระยะเวลาปี          | 61,328                             | 61,124                            |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 6 ปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 : 6 ปี)



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

|                             | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>ร้อยละต่อปี | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>ร้อยละต่อปี |
|-----------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย | 5.00                                    | 5.00                                   |
| อัตราการลาออกเฉลี่ย         | 0.00 - 22.00                            | 0.00 - 22.00                           |
| อัตราการคิดลด               | 2.31                                    | 2.31                                   |

ผลกระทบต่อการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

|                             | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567       |                        | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566        |                        |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|
|                             | เพิ่มขึ้นร้อยละ 1<br>พันบาท | ลดลงร้อยละ 1<br>พันบาท | เพิ่มขึ้นร้อยละ 1<br>พันบาท | ลดลงร้อยละ 1<br>พันบาท |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย | 4,779                       | (4,309)                | 4,104                       | (3,711)                |
| อัตราการลาออกเฉลี่ย         | (4,027)                     | 2,277                  | (3,714)                     | 2,081                  |
| อัตราการคิดลด               | (3,694)                     | 4,161                  | (3,414)                     | 3,845                  |

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด :

|                                                 | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ |                                    |                                   |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี         | 8,459                              | 8,101                             |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี   | 4,388                              | 8,459                             |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี   | 36,966                             | 34,622                            |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี       | 569,090                            | 575,822                           |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

18 หนี้สินอื่น

|                                                                     | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                                                  | 143,519                            | 208,491                           |
| เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน                                             | -                                  | 203,013                           |
| หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร | -                                  | 10,789                            |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย                                        | 193,266                            | 133,440                           |
| อื่น ๆ                                                              | 397,131                            | 43,703                            |
| รวม                                                                 | 733,916                            | 599,436                           |

ในรอบระยะเวลาปัจจุบัน ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (สำนักงานใหญ่) อนุมัติการยกหนี้ของเงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืนและหนี้สินอื่นรอส่งคืนสำหรับการจัดทะเบียนเงินทุนในการเปลี่ยนสถานะของธนาคารจากสาขาเป็นบริษัทย่อย เมื่อปี พ.ศ. 2557 เป็นจำนวน 212.7 ล้านบาท โดยธนาคารรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

19 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

|                                                                      | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน                       |                                    |                                   |
| ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตราสารหนี้                        | 56,838                             | 43,703                            |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตราสารหนี้                     | (48,042)                           | (34,938)                          |
| รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม |                                    |                                   |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                          | 8,796                              | 8,765                             |
| หัก ภาษีเงินได้                                                      | (1,759)                            | (1,753)                           |
| ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม    |                                    |                                   |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้                    | 7,037                              | 7,012                             |

20 สำรองตามกฎหมาย

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

ในระหว่างรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 ธนาคารได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเป็นจำนวน 43.92 ล้านบาท ทำให้วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 100.86 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2566: 56.94 ล้านบาท)

21 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

|                                                              | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>                                   |                                    |                                   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น                 |                                    |                                   |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว                                         | 10,000,000                         | 10,000,000                        |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย                                            | 100,861                            | 56,944                            |
| กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร                                 | 1,914,673                          | 1,080,239                         |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น                                  | 7,037                              | 7,012                             |
| หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (654,476)                          | (666,237)                         |
| <b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>                                | <b>11,368,095</b>                  | <b>10,477,958</b>                 |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>                                   |                                    |                                   |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ                                             | 1,412,790                          | 1,412,790                         |
| <b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>                                | <b>1,412,790</b>                   | <b>1,412,790</b>                  |
| <b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>                        | <b>12,780,885</b>                  | <b>11,890,748</b>                 |

|                                                                | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 |                  | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 |                  |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                                | อัตราขั้นต่ำ          |                  | อัตราขั้นต่ำ         |                  |
|                                                                | ตามข้อกำหนด           |                  | ตามข้อกำหนด          |                  |
| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน                                     | ของธปท.<br>ร้อยละ     | ธนาคาร<br>ร้อยละ | ของธปท.<br>ร้อยละ    | ธนาคาร<br>ร้อยละ |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 7.00                  | 18.41            | 7.00                 | 19.48            |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง                         | 8.50                  | 18.41            | 8.50                 | 19.48            |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง                           | 11.00                 | 20.70            | 11.00                | 22.11            |

ตามประกาศของธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 ผ่านทาง Website ของธนาคาร ([www.bankofchina.com/th](http://www.bankofchina.com/th)) ภายในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2567

## 22 รายได้ดอกเบี้ย

|                                | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 278,846                            | 194,281                            |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้          | 189,884                            | 67,739                             |
| เงินให้สินเชื่อ                | 1,056,013                          | 931,731                            |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>       | <b>1,524,743</b>                   | <b>1,193,751</b>                   |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

|                                | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| เงินรับฝาก                     | 404,468                            | 271,386                            |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 10,443                             | 88,129                             |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 63,937                             | 55,543                             |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม  | 46,251                             | 63,200                             |
| อื่น ๆ                         | 4,407                              | 3,483                              |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย          | 529,506                            | 481,741                            |

24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

|                                      | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ          |                                    |                                    |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 47,553                             | 38,861                             |
| - อื่น ๆ                             | 92,024                             | 74,394                             |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ       | 139,577                            | 113,255                            |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ      | (18,678)                           | (16,820)                           |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ     | 120,899                            | 96,435                             |

25 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

|                                                       | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 514,635                            | 418,845                            |
| รวม                                                   | 514,635                            | 418,845                            |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

26 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 มีดังนี้

|                                                                                | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                                 | (4,623)                            | 1,882                              |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 5,095                              | (1,872)                            |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                         | 21                                 | -                                  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                                    | 366,604                            | 281,253                            |
| รวม                                                                            | 367,097                            | 281,263                            |
| ภาระผูกพันที่วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน                         | 4,300                              | 92,922                             |
| รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                       | 371,397                            | 374,185                            |

27 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

|                                                                                      | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน                                                                  |                                    |                                    |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับรอบระยะเวลา                                                | 193,267                            | 89,176                             |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน                                | 98                                 | 412                                |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                                             |                                    |                                    |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 9,397                              | (6,308)                            |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ                              | 202,762                            | 83,280                             |

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

|                                                     | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน              | (6)                                | 3,391                              |
| ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (6)                                | 3,391                              |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
 สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 สามารถแสดงได้ดังนี้

|                                                                                                                             | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล                                                                                        | 1,012,096                          | 415,748                            |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล                                                                                                   | ร้อยละ 20                          | ร้อยละ 20                          |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี                                                                            | 202,419                            | 83,150                             |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน                                                                       | 98                                 | 412                                |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิ<br>ที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ | 245                                | (282)                              |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ                                                                     | 202,762                            | 83,280                             |

อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 เป็นร้อยละ 20.03 (พ.ศ. 2566 : ร้อยละ 20.03)

|                                                             | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/<br>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี<br>สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ |                                    |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                                             |                                    |                                   | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท                                                                          | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
| สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี<br>ที่เกิดจาก: |                                    |                                   |                                                                                                             |                                    |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน                 | 186                                | (827)                             | 1,013                                                                                                       | 4,264                              |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น               | 24,691                             | 23,762                            | 929                                                                                                         | 17,650                             |
| ประมาณการหนี้สิน                                            | 38,871                             | 51,983                            | (13,112)                                                                                                    | (13,788)                           |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้                              | 816                                | 816                               | -                                                                                                           | -                                  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี                                | 8,420                              | 7,370                             | 1,050                                                                                                       | 1,333                              |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้                                        | 63,689                             | 56,571                            | 7,118                                                                                                       | 6,874                              |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                         | (61,192)                           | (54,247)                          | (6,945)                                                                                                     | (6,838)                            |
| อื่น ๆ                                                      | 92,022                             | 91,478                            | 544                                                                                                         | 204                                |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                           | 167,503                            | 176,906                           | (9,403)                                                                                                     | 9,699                              |

ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี  
 รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน  
 รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
 รวม

|         |       |
|---------|-------|
| (9,397) | 6,308 |
| (6)     | 3,391 |
| (9,403) | 9,699 |

28 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

28.1 ภาระผูกพัน

|                                                 | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567 | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566 |
|-------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                                                 | พันบาท                   | พันบาท                  |
| การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน                       | 698,357                  | 737,053                 |
| เลืเตอ์ออ์ออ์ออ์                                | 227,474                  | 122,290                 |
| ภาระตามตัวแลกเงินค้ำประกันเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 209,961                  | 110,689                 |
| ภาระผูกพันอื่น                                  |                          |                         |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน      | 168,337                  | 128,315                 |
| - การค้ำประกันอื่น                              | 20,432,211               | 20,090,129              |
| - อื่น ๆ                                        | 326,840                  | 892,313                 |
| รวม                                             | 22,063,180               | 22,080,789              |

28.2 ภาระผูกพัน

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาบริการอื่นๆ โดยสัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 ปี ซึ่งเป็นสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดเมื่อวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2568 ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 ธนาคารมีจำนวนเงินขึ้นด้าที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวนรวมประมาณ 1.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 : 0.3 ล้านบาท)

28.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 92 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2566: 92 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงินระหว่างกาลจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

29 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม

**ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)**

**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**

**สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567**

ในระหว่างรอบระยะเวลา ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

|                                         | สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือน<br>สิ้นสุดวันที่ |                          | นโยบายการกำหนดราคา        |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                         | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567                  | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566 |                           |
|                                         | พันบาท                                    | พันบาท                   |                           |
| <b>บริษัทใหญ่</b>                       |                                           |                          |                           |
| ดอกเบี้ยรับ                             | 215,533                                   | 83,870                   | ราคากลาง                  |
| ดอกเบี้ยจ่าย                            | 50,479                                    | 99,056                   | ราคากลาง                  |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์      | -                                         | 2,051                    | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| รายได้ค่าธรรมเนียมรับ                   | 7,242                                     | 14,939                   | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม                  | 1,028                                     | 196                      | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                          | 1,411                                     | 304                      | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| <b>บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย</b> |                                           |                          |                           |
| ดอกเบี้ยรับ                             | 718                                       | 13,194                   | ราคากลาง                  |
| ดอกเบี้ยจ่าย                            | 3,025                                     | 49,401                   | ราคากลาง                  |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์      | -                                         | 652                      | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| รายได้ค่าธรรมเนียมรับ                   | -                                         | 1,724                    | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ             | 212,724                                   | -                        | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                          | 6,097                                     | -                        | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| <b>บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>   |                                           |                          |                           |
| ดอกเบี้ยจ่าย                            | 889                                       | 262                      | ราคากลาง                  |



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีรายละเอียดดังนี้

|                                                             | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>ยอดคงค้าง</b>                                            |                                    |                                   |
| <b>บริษัทใหญ่</b>                                           |                                    |                                   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)                  | 5,670,160                          | 14,035,737                        |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                                           | 105,424                            | 28,711                            |
| ดอกเบี้ยค้างรับ                                             | 64,977                             | 116,805                           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)                    | 252,905                            | 579,242                           |
| หนี้สินอนุพันธ์                                             | 56,048                             | 6,542                             |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                               | 1,473,988                          | 1,368,932                         |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                                            | 10,609                             | 10,172                            |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                                          | 3,362                              | 2,750                             |
| ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน                           | 13,474,271                         | 2,285,669                         |
| ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราดอกเบี้ย                             | -                                  | 1,078,034                         |
| <b>บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด</b>               |                                    |                                   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)                  | 196,394                            | 387,685                           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)                    | 277,125                            | 618,710                           |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                                            | -                                  | 13,706                            |
| เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน                                     | -                                  | 203,013                           |
| หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร | -                                  | 10,789                            |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                                          | 11,231                             | 11,733                            |
| <b>บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>                      |                                    |                                   |
| เงินลงทุน                                                   | 5                                  | 5                                 |
| เงินรับฝาก                                                  | 204,413                            | 210,935                           |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                                            | 21                                 | 301                               |
| รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้  |                                    |                                   |
|                                                             | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
| เงินให้สินเชื่อ                                             | 4                                  | 10                                |
| เงินรับฝาก                                                  | 20,710                             | 9,880                             |

## ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

#### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

|                     | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ผลประโยชน์ระยะสั้น* | 19,553                             | 27,374                             |
| รวม                 | 19,553                             | 27,374                             |

\* ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงคำตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 2.0 ล้านบาท (พ.ศ. 2566 : 2.5 ล้านบาท)

#### 30 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับรอบระยะเวลาส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างรอบระยะเวลา

|                                           | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567 | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2566 |
|-------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| กำไรสำหรับรอบระยะเวลา (พันบาท)            | 809,334                  | 332,468                  |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)       | 0.81                     | 0.33                     |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น) | 1,000,000,000            | 1,000,000,000            |

#### 31 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ พ.ศ. 2566 เป็นการดำเนินงานในประเทศเท่านั้น ธนาคารไม่มีการดำเนินงานในต่างประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

32 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

| 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567                                                                      |            |                |            |         |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|------------|---------|------------|
|                                                                                            | มูลค่าตาม  | มูลค่ายุติธรรม |            |         |            |
|                                                                                            | บัญชี      | ระดับ 1        | ระดับ 2    | ระดับ 3 | รวม        |
|                                                                                            | พันบาท     | พันบาท         | พันบาท     | พันบาท  | พันบาท     |
| สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม                            |            |                |            |         |            |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                                                                        |            |                |            |         |            |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                                                                          | 680,713    | -              | 680,713    | -       | 680,713    |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น         | 12,495,273 | -              | 12,495,273 | -       | 12,495,273 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 5          | -              | 5          | -       | 5          |
| หนี้สินทางการเงิน                                                                          |            |                |            |         |            |
| หนี้สินอนุพันธ์                                                                            | 159,474    | -              | 159,474    | -       | 159,474    |
| สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม                      |            |                |            |         |            |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                                                                        |            |                |            |         |            |
| เงินสด                                                                                     | 179,776    | 179,776        | -          | -       | 179,776    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)                                            | 16,522,779 | 2,720,459      | 13,802,320 | -       | 16,522,779 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย<br>ราคาทุนตัดจำหน่าย                                 | 2,698,790  | -              | 2,709,394  | -       | 2,709,394  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                                           | 42,894,915 | -              | 42,894,915 | -       | 42,894,915 |
| หนี้สินทางการเงิน                                                                          |            |                |            |         |            |
| เงินรับฝาก                                                                                 | 59,971,031 | 34,736,590     | 25,234,441 | -       | 59,971,031 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)                                                   | 539,319    | 286,414        | 252,905    | -       | 539,319    |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                                                  | 166,513    | -              | 166,513    | -       | 166,513    |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                                              | 1,473,988  | -              | 1,436,422  | -       | 1,436,422  |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

|                                                                                        | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 |                |            |        |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|------------|--------|------------|
|                                                                                        | มูลค่าตามบัญชี       | มูลค่ายุติธรรม |            |        |            |
|                                                                                        | ระดับ 1              | ระดับ 2        | ระดับ 3    | รวม    |            |
| พันบาท                                                                                 | พันบาท               | พันบาท         | พันบาท     | พันบาท |            |
| สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม                            |                      |                |            |        |            |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                                                                    |                      |                |            |        |            |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                                                                      | 61,008               | -              | 61,008     | -      | 61,008     |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น         | 4,825,735            | -              | 4,825,735  | -      | 4,825,735  |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 5                    | -              | 5          | -      | 5          |
| หนี้สินทางการเงิน                                                                      |                      |                |            |        |            |
| หนี้สินอนุพันธ์                                                                        | 110,767              | -              | 110,767    | -      | 110,767    |
| สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม                      |                      |                |            |        |            |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                                                                    |                      |                |            |        |            |
| เงินสด                                                                                 | 126,508              | 126,508        | -          | -      | 126,508    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)                                        | 25,652,174           | 11,355,120     | 14,297,054 | -      | 25,652,174 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย                                 | 2,673,267            | -              | 2,681,476  | -      | 2,681,476  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                                       | 34,775,000           | -              | 34,775,000 | -      | 34,775,000 |
| หนี้สินทางการเงิน                                                                      |                      |                |            |        |            |
| เงินรับฝาก                                                                             | 52,245,051           | 29,526,616     | 22,718,435 | -      | 52,245,051 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)                                               | 1,220,508            | 207,657        | 1,012,851  | -      | 1,220,508  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                                              | 743,901              | -              | 743,901    | -      | 743,901    |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                                          | 1,368,932            | -              | 1,296,354  | -      | 1,296,354  |

ในระหว่างรอบระยะเวลาปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลก็นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารอยู่ต่างประเทศแสดงด้วยราคาที่เผยแพร่ล่าสุดจากสถาบันที่เชื่อถือได้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยคงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีนับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ค) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงินเนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ง) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

33 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้บนงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567                                 |         |                          |                                              |            |             |        |
|-------------------------------------------------------|---------|--------------------------|----------------------------------------------|------------|-------------|--------|
| มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ |         |                          |                                              |            |             |        |
|                                                       |         |                          | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ<br>ในงบฐานะการเงิน |            |             |        |
|                                                       |         | มูลค่าสุทธิ<br>ที่แสดงใน |                                              |            |             |        |
| มูลค่าขั้นต้น                                         | มูลค่า  | งบฐานะ                   | เครื่องมือ                                   | หลักประกัน |             |        |
| มูลค่าขั้นต้น                                         | หักกลบ  | การเงิน                  | ทางการเงิน                                   | ทางการเงิน | มูลค่าสุทธิ |        |
| พันบาท                                                | พันบาท  | พันบาท                   | พันบาท                                       | พันบาท     | พันบาท      |        |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                                   |         |                          |                                              |            |             |        |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                                     | 435,991 | -                        | 435,991                                      | 402,701    | 342,380     | 60,321 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                | 435,991 | -                        | 435,991                                      | 402,701    | 342,380     | 60,321 |
| หนี้สินทางการเงิน                                     |         |                          |                                              |            |             |        |
| หนี้สินอนุพันธ์                                       | 75,379  | -                        | 75,379                                       | 42,089     | 50,100      | -      |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                  | 75,379  | -                        | 75,379                                       | 42,089     | 50,100      | -      |

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566                                   |                             |                             |                                               |                                    |                       |   |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|---|
| มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลับได้ |                             |                             |                                               |                                    |                       |   |
|                                                        |                             |                             | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับ<br>ในงบฐานะการเงิน |                                    |                       |   |
|                                                        |                             | มูลค่าสุทธิ<br>ที่แสดงใน    |                                               |                                    |                       |   |
| มูลค่าขั้นต้น<br>พันบาท                                | มูลค่า<br>หักกลับ<br>พันบาท | งบฐานะ<br>การเงิน<br>พันบาท | เครื่องมือ<br>ทางการเงิน<br>พันบาท            | หลักประกัน<br>ทางการเงิน<br>พันบาท | มูลค่าสุทธิ<br>พันบาท |   |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                                    |                             |                             |                                               |                                    |                       |   |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                                      | 23,848                      | -                           | 23,848                                        | 23,848                             | 84,900                | - |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                 | 23,848                      | -                           | 23,848                                        | 23,848                             | 84,900                | - |
| หนี้สินทางการเงิน                                      |                             |                             |                                               |                                    |                       |   |
| หนี้สินอนุพันธ์                                        | 31,268                      | -                           | 31,268                                        | 31,268                             | 60,237                | - |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                   | 31,268                      | -                           | 31,268                                        | 31,268                             | 60,237                | - |

#### 34 การบริหารความเสี่ยง

##### 34.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอาวัล ห้าประกันการกู้ยืม และค้ำประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง ซึ่งจะให้ความสำคัญกับการพัฒนารูทกึ่งควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทานติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทใหญ่และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้มีหน้าที่กำกับดูแล

##### การกระจุกตัวของฐานะเปิด

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบต่อคู่สัญญาทั้งกลุ่ม ธนาคารได้มีการใช้การควบคุมและมีมาตรการเพื่อลดการกระจุกตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้รวมถึงการจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้าและคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ และการทดสอบภาวะวิกฤติ

## ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

|                                     | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567 | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566 |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                                     | พันบาท                   | พันบาท                  |
| การเกษตรและเหมืองแร่                | 3,670,407                | 3,170,471               |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 19,515,315               | 16,549,793              |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 3,369,742                | 2,864,176               |
| การสาธารณูปโภคและบริการ             | 6,518,289                | 5,218,542               |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           | 1,570,740                | 1,718,849               |
| อื่นๆ                               | 10,967,024               | 7,521,139               |
| รวม                                 | 45,611,517               | 37,042,970              |

### ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังมิรับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินระหว่างกาลไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

|                                               | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567 | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566 |
|-----------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
|                                               | พันบาท                   | พันบาท                  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)    | 18,528,441               | 25,654,547              |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้                         | 15,335,304               | 7,549,414               |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ   | 45,844,331               | 37,255,539              |
| ดอกเบี่ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | 147,598                  | 54,136                  |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                        | 77,853,674               | 70,513,636              |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ                      | 495,177                  | 1,020,628               |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงินและอื่นๆ              | 21,568,003               | 21,060,161              |
| รวม                                           | 22,063,180               | 22,080,789              |
| รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต            | 99,916,854               | 92,594,425              |



## การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาวะผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อที่ 2.10

|                                                             | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567                                                                                                   |                                                                                                                                             |                                                                                                       | รวม<br>พันบาท |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                             | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต<br>(12-mth ECL)<br>พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต<br>(Lifetime ECL - not<br>credit Impaired)<br>พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต<br>(Lifetime ECL -<br>credit impaired)<br>พันบาท |               |
| <b>รายการระหว่างธนาคารและ<br/>ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)</b> |                                                                                                                         |                                                                                                                                             |                                                                                                       |               |
| Investment grade*                                           | 16,526,370                                                                                                              | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 16,526,370    |
| Non-investment grade*                                       | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | -             |
| รวม                                                         | 16,526,370                                                                                                              | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 16,526,370    |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น           | (3,591)                                                                                                                 | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | (3,591)       |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ                                         | 16,522,779                                                                                                              | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 16,522,779    |
| <b>เงินลงทุนในตราสารหนี้</b>                                |                                                                                                                         |                                                                                                                                             |                                                                                                       |               |
| Investment grade*                                           | 15,195,542                                                                                                              | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 15,195,542    |
| Non-investment grade*                                       | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | -             |
| รวม                                                         | 15,195,542                                                                                                              | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 15,195,542    |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น           | (11,204)                                                                                                                | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | (11,204)      |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ                                         | 15,184,338                                                                                                              | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 15,184,338    |
| <b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>     |                                                                                                                         |                                                                                                                                             |                                                                                                       |               |
| ค้างชำระ 0 - 30 วัน                                         | 41,681,013                                                                                                              | 1,825,648                                                                                                                                   | -                                                                                                     | 43,506,661    |
| ค้างชำระ 31 - 90 วัน                                        | -                                                                                                                       | 13,526                                                                                                                                      | -                                                                                                     | 13,526        |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วัน                                      | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                           | 2,252,788                                                                                             | 2,252,788     |
| รวม                                                         | 41,681,013                                                                                                              | 1,839,174                                                                                                                                   | 2,252,788                                                                                             | 45,772,975    |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น           | (524,673)                                                                                                               | (744,945)                                                                                                                                   | (1,608,442)                                                                                           | (2,878,060)   |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ                                         | 41,156,340                                                                                                              | 1,094,229                                                                                                                                   | 644,346                                                                                               | 42,894,915    |

## ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

## หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

| 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567                             |                                                                                                                         |                                                                                                                                                        |                                                                                                       |               |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต<br>(12-mth ECL)<br>พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>การเงินที่มีการ<br>เพิ่มขึ้นอย่างมี<br>นัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต<br>(Lifetime ECL - not<br>credit impaired)<br>พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต<br>(Lifetime ECL -<br>credit impaired)<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ                          |                                                                                                                         |                                                                                                                                                        |                                                                                                       |               |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ                          | 494,118                                                                                                                 | 793                                                                                                                                                    | 266                                                                                                   | 495,177       |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (4,735)                                                                                                                 | (71)                                                                                                                                                   | (133)                                                                                                 | (4,939)       |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ                               | 489,383                                                                                                                 | 722                                                                                                                                                    | 133                                                                                                   | 490,238       |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน                          |                                                                                                                         |                                                                                                                                                        |                                                                                                       |               |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน                          | 21,481,614                                                                                                              | 12,239                                                                                                                                                 | 74,150                                                                                                | 21,568,003    |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (42,875)                                                                                                                | (9)                                                                                                                                                    | (74,150)                                                                                              | (117,034)     |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ                               | 21,438,739                                                                                                              | 12,230                                                                                                                                                 | -                                                                                                     | 21,450,969    |
| * Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก       |                                                                                                                         |                                                                                                                                                        |                                                                                                       |               |

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566                                |                                                                                                                         |                                                                                                                                             |                                                                                                       |               |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                     | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต<br>(12-mth ECL)<br>พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง<br>มีนัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต<br>(Lifetime ECL - not<br>credit impaired)<br>พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต<br>(Lifetime ECL -<br>credit impaired)<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและ<br>ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) |                                                                                                                         |                                                                                                                                             |                                                                                                       |               |
| Investment grade*                                   | 25,654,489                                                                                                              | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 25,654,489    |
| Non-investment grade*                               | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | -             |
| รวม                                                 | 25,654,489                                                                                                              | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 25,654,489    |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น   | (2,315)                                                                                                                 | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | (2,315)       |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ                                 | 25,652,174                                                                                                              | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 25,652,174    |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้                               |                                                                                                                         |                                                                                                                                             |                                                                                                       |               |
| Investment grade*                                   | 7,500,450                                                                                                               | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 7,500,450     |
| Non-investment grade*                               | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | -             |
| รวม                                                 | 7,500,450                                                                                                               | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 7,500,450     |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น   | (6,078)                                                                                                                 | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | (6,078)       |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ                                 | 7,494,372                                                                                                               | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 7,494,372     |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ    |                                                                                                                         |                                                                                                                                             |                                                                                                       |               |
| ค้างชำระ 0 - 30 วัน                                 | 34,973,927                                                                                                              | 27,896                                                                                                                                      | -                                                                                                     | 35,001,823    |
| ค้างชำระ 31 - 90 วัน                                | -                                                                                                                       | 12,537                                                                                                                                      | -                                                                                                     | 12,537        |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วัน                              | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                           | 2,163,770                                                                                             | 2,163,770     |
| รวม                                                 | 34,973,927                                                                                                              | 40,433                                                                                                                                      | 2,163,770                                                                                             | 37,178,130    |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น   | (835,874)                                                                                                               | (4,417)                                                                                                                                     | (1,562,839)                                                                                           | (2,403,130)   |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ                                 | 34,138,053                                                                                                              | 36,016                                                                                                                                      | 600,931                                                                                               | 34,775,000    |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

|                                                   | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566                                                                                                    |                                                                                                                                             |                                                                                                       | รวม<br>พันบาท |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต<br>(12-mth ECL)<br>พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี<br>นัยสำคัญของความ<br>เสี่ยงด้านเครดิต<br>(Lifetime ECL - not<br>credit Impaired)<br>พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต<br>(Lifetime ECL -<br>credit impaired)<br>พันบาท |               |
| การผูกพันวงเงินสินเชื่อ                           |                                                                                                                         |                                                                                                                                             |                                                                                                       |               |
| การผูกพันวงเงินสินเชื่อ                           | 1,020,360                                                                                                               | 268                                                                                                                                         | -                                                                                                     | 1,020,628     |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (8,500)                                                                                                                 | (28)                                                                                                                                        | -                                                                                                     | (8,528)       |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ                               | 1,011,860                                                                                                               | 240                                                                                                                                         | -                                                                                                     | 1,012,100     |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน                          |                                                                                                                         |                                                                                                                                             |                                                                                                       |               |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน                          | 20,986,011                                                                                                              | -                                                                                                                                           | 74,150                                                                                                | 21,060,161    |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (34,671)                                                                                                                | -                                                                                                                                           | (74,150)                                                                                              | (108,821)     |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ                               | 20,951,340                                                                                                              | -                                                                                                                                           | -                                                                                                     | 20,951,340    |
| * Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก       |                                                                                                                         |                                                                                                                                             |                                                                                                       |               |

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ตารางด้านล่างแสดงจำนวนมูลค่ายุติธรรมหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

| ประเภทของหลักประกันหลัก                  | 30 มิถุนายน<br>พ.ศ. 2567<br>พันบาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2566<br>พันบาท |
|------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
|                                          |                                    |                                   |
| ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ และเงินฝาก | 27,113,342                         | 25,554,628                        |

34.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

| 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567          |                                   |                                  |                         |                              |                   |
|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------|
|                                | อัตราดอกเบี้ย<br>ลอยตัว<br>พันบาท | อัตราดอกเบี้ย<br>คงที่<br>พันบาท | ไม่มีดอกเบี้ย<br>พันบาท | สินเชื่อด้อยคุณภาพ<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท     |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>     |                                   |                                  |                         |                              |                   |
| เงินสด                         | -                                 | -                                | 179,776                 | -                            | 179,776           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 600,150                           | 13,734,432                       | 2,120,316               | -                            | 16,454,898        |
| สินทรัพย์อนุพันธ์              | -                                 | -                                | 680,713                 | -                            | 680,713           |
| เงินลงทุน                      | -                                 | 15,195,542                       | 5                       | -                            | 15,195,547        |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้      | 33,986,529                        | 9,377,774                        | -                       | 2,247,214                    | 45,611,517        |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>  | <b>34,586,679</b>                 | <b>38,307,748</b>                | <b>2,980,810</b>        | <b>2,247,214</b>             | <b>78,122,451</b> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>       |                                   |                                  |                         |                              |                   |
| เงินรับฝาก                     | 33,714,616                        | 25,234,441                       | 1,021,974               | -                            | 59,971,031        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 7,448                             | 252,905                          | 278,966                 | -                            | 539,319           |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม        | -                                 | -                                | 166,513                 | -                            | 166,513           |
| หนี้สินอนุพันธ์                | -                                 | -                                | 159,474                 | -                            | 159,474           |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม  | 1,473,988                         | -                                | -                       | -                            | 1,473,988         |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า            | -                                 | 287,604                          | -                       | -                            | 287,604           |
| <b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>    | <b>35,196,052</b>                 | <b>25,774,950</b>                | <b>1,626,927</b>        | <b>-</b>                     | <b>62,597,929</b> |
| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566           |                                   |                                  |                         |                              |                   |
|                                | อัตราดอกเบี้ย<br>ลอยตัว<br>พันบาท | อัตราดอกเบี้ย<br>คงที่<br>พันบาท | ไม่มีดอกเบี้ย<br>พันบาท | สินเชื่อด้อยคุณภาพ<br>พันบาท | รวม<br>พันบาท     |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>     |                                   |                                  |                         |                              |                   |
| เงินสด                         | -                                 | -                                | 126,508                 | -                            | 126,508           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 10,364,575                        | 14,170,933                       | 990,557                 | -                            | 25,526,065        |
| สินทรัพย์อนุพันธ์              | -                                 | -                                | 61,008                  | -                            | 61,008            |
| เงินลงทุน                      | -                                 | 7,500,450                        | 5                       | -                            | 7,500,455         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้      | 24,500,078                        | 10,387,307                       | -                       | 2,155,585                    | 37,042,970        |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>  | <b>34,864,653</b>                 | <b>32,058,690</b>                | <b>1,178,078</b>        | <b>2,155,585</b>             | <b>70,257,006</b> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>       |                                   |                                  |                         |                              |                   |
| เงินรับฝาก                     | 28,238,486                        | 22,718,435                       | 1,288,130               | -                            | 52,245,051        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 21,975                            | 1,012,851                        | 185,682                 | -                            | 1,220,508         |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม        | -                                 | -                                | 743,901                 | -                            | 743,901           |
| หนี้สินอนุพันธ์                | -                                 | -                                | 110,767                 | -                            | 110,767           |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม  | 1,368,932                         | -                                | -                       | -                            | 1,368,932         |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า            | -                                 | 314,851                          | -                       | -                            | 314,851           |
| <b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>    | <b>29,629,393</b>                 | <b>24,046,137</b>                | <b>2,328,480</b>        | <b>-</b>                     | <b>56,004,010</b> |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบฐานะการเงินดังนี้

| 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567                            |              |            |            |         |            |                         |
|--------------------------------------------------|--------------|------------|------------|---------|------------|-------------------------|
| ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด |              |            |            |         |            | อัตรา                   |
| ภายใน                                            |              |            |            |         | ผลตอบแทน   | ถัวเฉลี่ยร้อยละ (ต่อปี) |
| 3 เดือน                                          | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี   | เกิน 5 ปี  | รวม     |            |                         |
| พ้นบาท                                           | พ้นบาท       | พ้นบาท     | พ้นบาท     | พ้นบาท  |            |                         |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                              |              |            |            |         |            |                         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | 10,231,791   | 3,502,641  | -          | -       | 13,734,432 | 3.49                    |
| เงินลงทุน                                        | -            | 812,721    | 13,449,589 | 933,232 | 15,195,542 | 2.96                    |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                        | 4,746,839    | 3,551,701  | 1,079,234  | -       | 9,377,774  | 3.45                    |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                           | 14,978,630   | 7,867,063  | 14,528,823 | 933,232 | 38,307,748 |                         |
| หนี้สินทางการเงิน                                |              |            |            |         |            |                         |
| เงินรับฝาก                                       | 12,234,344   | 12,830,789 | 169,308    | -       | 25,234,441 | 3.37                    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | 252,905      | -          | -          | -       | 252,905    | 1.20                    |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                              | 15,618       | 45,890     | 221,092    | 5,004   | 287,604    | 2.72 - 4.52*            |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                             | 12,502,867   | 12,876,679 | 390,400    | 5,004   | 25,774,950 |                         |

\* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

|                                | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566                             |                        |                    |                     |               | อัตรา<br>ผลตอบแทน<br>ถัวเฉลี่ย<br>ร้อยละ (ต่อปี) |
|--------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|--------------------|---------------------|---------------|--------------------------------------------------|
|                                | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด |                        |                    |                     |               |                                                  |
|                                | ภายใน                                            |                        |                    |                     |               |                                                  |
|                                | 3 เดือน<br>พ้นบาท                                | 3 - 12 เดือน<br>พ้นบาท | 1 - 5 ปี<br>พ้นบาท | เกิน 5 ปี<br>พ้นบาท | รวม<br>พ้นบาท |                                                  |
| สินทรัพย์ทางการเงิน            |                                                  |                        |                    |                     |               |                                                  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 14,170,933                                       | -                      | -                  | -                   | 14,170,933    | 3.46                                             |
| เงินลงทุน                      | 240,678                                          | -                      | 5,413,005          | 1,846,767           | 7,500,450     | 2.37                                             |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้      | 5,143,578                                        | 2,985,679              | 2,258,050          | -                   | 10,387,307    | 3.40                                             |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน         | 19,555,189                                       | 2,985,679              | 7,671,055          | 1,846,767           | 32,058,690    |                                                  |
| หนี้สินทางการเงิน              |                                                  |                        |                    |                     |               |                                                  |
| เงินรับฝาก                     | 16,693,894                                       | 5,899,429              | 125,112            | -                   | 22,718,435    | 2.91                                             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,012,851                                        | -                      | -                  | -                   | 1,012,851     | 2.87                                             |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า            | 15,371                                           | 43,705                 | 224,218            | 31,557              | 314,851       | 2.72 - 4.52*                                     |
| รวมหนี้สินทางการเงิน           | 17,722,116                                       | 5,943,134              | 349,330            | 31,557              | 24,046,137    |                                                  |

\* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของเจ้าของของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของเจ้าของคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่

## ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

|                                | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567    |                             |
|--------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                | ผลกระทบต่อ               |                             |
|                                | กำไรหรือขาดทุน<br>พันบาท | ส่วนของผู้ถือหุ้น<br>พันบาท |
| อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | (32,724)                 | (464,979)                   |
| อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1      | 32,724                   | 464,979                     |

|                                | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566     |                             |
|--------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                | ผลกระทบต่อ               |                             |
|                                | กำไรหรือขาดทุน<br>พันบาท | ส่วนของผู้ถือหุ้น<br>พันบาท |
| อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 29,984                   | (196,964)                   |
| อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1      | (29,984)                 | 196,964                     |

### ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดตามเพดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวัน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 มีดังนี้

|                                                  | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 |                   |                    |                  |                   |
|--------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
|                                                  | ดอลลาร์               |                   |                    |                  | รวม               |
|                                                  | บาท<br>พันบาท         | สหรัฐ<br>พันบาท   | เงินหยวน<br>พันบาท | อื่น ๆ<br>พันบาท |                   |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                       |                       |                   |                    |                  |                   |
| เงินสด                                           | 132,637               | 38,890            | 8,249              | -                | 179,776           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | 9,516,248             | 5,065,449         | 119,695            | 1,821,387        | 16,522,779        |
| เงินลงทุน                                        | 8,247,914             | 5,471,057         | 1,475,097          | -                | 15,194,068        |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                        | 26,421,497            | 14,149,674        | 775,895            | 1,547,849        | 42,894,915        |
| ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ    | 34,104                | 86,909            | 26,585             | -                | 147,598           |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>                    | <b>44,352,400</b>     | <b>24,811,979</b> | <b>2,405,521</b>   | <b>3,369,236</b> | <b>74,939,136</b> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                         |                       |                   |                    |                  |                   |
| เงินรับฝาก                                       | 26,516,020            | 28,324,981        | 5,065,225          | 64,805           | 59,971,031        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | 278,966               | -                 | 260,353            | -                | 539,319           |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                        | 21,858                | 106,964           | 27,719             | 9,972            | 166,513           |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                    | -                     | 1,473,988         | -                  | -                | 1,473,988         |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                              | 287,604               | -                 | -                  | -                | 287,604           |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                                 | 60,361                | 191,819           | 15,149             | -                | 267,329           |
| <b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>                      | <b>27,164,809</b>     | <b>30,097,752</b> | <b>5,368,446</b>   | <b>74,777</b>    | <b>62,705,784</b> |
| <b>ภาระผูกพัน</b>                                |                       |                   |                    |                  |                   |
| การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน                        | -                     | -                 | -                  | 698,357          | 698,357           |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต                                | 56,571                | 120,413           | 33,931             | 16,559           | 227,474           |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 84,365                | 75,892            | 49,704             | -                | 209,961           |
| <b>ภาระผูกพันอื่น</b>                            |                       |                   |                    |                  |                   |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน       | 168,337               | -                 | -                  | -                | 168,337           |
| - การค้ำประกันอื่น                               | 18,227,171            | 1,718,117         | 340,042            | 146,881          | 20,432,211        |
| - อื่นๆ                                          | 300,021               | 26,819            | -                  | -                | 326,840           |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566                             |            |            |           |           |            |
|--------------------------------------------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| ดอลลาร์                                          |            |            |           |           |            |
|                                                  | บาท        | สหรัฐ      | เงินหยวน  | อื่น ๆ    | รวม        |
|                                                  | พันบาท     | พันบาท     | พันบาท    | พันบาท    | พันบาท     |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                              |            |            |           |           |            |
| เงินสด                                           | 98,399     | 19,646     | 8,463     | -         | 126,508    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | 10,223,966 | 11,772,177 | 3,338,599 | 317,432   | 25,652,174 |
| เงินลงทุน                                        | 5,858,035  | -          | 1,640,972 | -         | 7,499,007  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                        | 22,095,279 | 10,436,195 | 1,015,451 | 1,228,075 | 34,775,000 |
| ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ    | 21,590     | -          | 32,546    | -         | 54,136     |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                           | 38,297,269 | 22,228,018 | 6,036,031 | 1,545,507 | 68,106,825 |
| หนี้สินทางการเงิน                                |            |            |           |           |            |
| เงินรับฝาก                                       | 23,011,798 | 23,238,342 | 5,726,047 | 268,864   | 52,245,051 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | 185,682    | 433,609    | 21,975    | 579,242   | 1,220,508  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                        | 83,354     | 439,931    | 220,279   | 337       | 743,901    |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                    | -          | 1,368,932  | -         | -         | 1,368,932  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                              | 314,851    | -          | -         | -         | 314,851    |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                                 | 51,016     | 287,838    | 19,835    | 336       | 359,025    |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                             | 23,646,701 | 25,768,652 | 5,988,136 | 848,779   | 56,252,268 |
| ภาระผูกพัน                                       |            |            |           |           |            |
| การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน                        | -          | -          | -         | 737,053   | 737,053    |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต                                | -          | 122,290    | -         | -         | 122,290    |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 14,190     | 96,499     | -         | -         | 110,609    |
| ภาระผูกพันอื่น                                   |            |            |           |           |            |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้อถอน      | 128,315    | -          | -         | -         | 128,315    |
| - การค้ำประกันอื่น                               | 17,408,883 | 2,182,882  | 323,168   | 175,196   | 20,090,129 |
| - อื่นๆ                                          | 603,855    | 40,015     | -         | 248,443   | 892,313    |

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

| 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 |            |            |           |            |            |
|-----------------------|------------|------------|-----------|------------|------------|
| ดอลลาร์               |            |            |           |            |            |
|                       | บาท        | สหรัฐ      | เงินหยวน  | อื่น ๆ     | รวม        |
|                       | พันบาท     | พันบาท     | พันบาท    | พันบาท     | พันบาท     |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน  |            |            |           |            |            |
| - สัญญาซื้อ           | 8,702,508  | 23,931,687 | 3,326,236 | 6,755,541  | 42,715,972 |
| - สัญญาขาย            | 13,346,032 | 18,337,599 | 357,494   | 10,019,301 | 42,060,426 |

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 |           |           |          |           |           |
|----------------------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
| ดอลลาร์              |           |           |          |           |           |
|                      | บาท       | สหรัฐ     | เงินหยวน | อื่น ๆ    | รวม       |
|                      | พันบาท    | พันบาท    | พันบาท   | พันบาท    | พันบาท    |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน |           |           |          |           |           |
| - สัญญาซื้อ          | 1,822,095 | 5,346,839 | 305,419  | 341,796   | 7,816,149 |
| - สัญญาขาย           | 4,532,066 | 1,949,352 | 338,986  | 1,025,388 | 7,845,792 |
| สัญญาอัตราดอกเบี้ย   | -         | 2,156,068 | -        | -         | 2,156,068 |



## การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากกรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 สรุปได้ดังนี้

|                    | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 |                   |
|--------------------|-----------------------|-------------------|
|                    | ผลกระทบต่อ            |                   |
|                    | กำไรหรือขาดทุน        | ส่วนของผู้ถือหุ้น |
|                    | พันบาท                | พันบาท            |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 | 3,456                 | 3,456             |
| ลดลงร้อยละ 10      | (3,456)               | (3,456)           |
|                    |                       |                   |
|                    | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566  |                   |
|                    | ผลกระทบต่อ            |                   |
|                    | กำไรหรือขาดทุน        | ส่วนของผู้ถือหุ้น |
|                    | พันบาท                | พันบาท            |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 | 666                   | 666               |
| ลดลงร้อยละ 10      | (666)                 | (666)             |

หมายเหตุ: ผลกระทบของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง เงินสกุลนั้นๆ แข็งค่า (อ่อนค่า) เมื่อเทียบกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ

## 34.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีทั่วทั้ง หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

|                                               | 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 |                        |                    |                        |                         | รวม<br>พันบาท     |
|-----------------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------|
|                                               | เมื่อทวงถาม<br>พันบาท | ไม่เกิน 1 ปี<br>พันบาท | 1 - 5 ปี<br>พันบาท | มากกว่า 5 ปี<br>พันบาท | ไม่มีระยะเวลา<br>พันบาท |                   |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                    |                       |                        |                    |                        |                         |                   |
| เงินสด                                        | 179,776               | -                      | -                  | -                      | -                       | 179,776           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                | 2,729,493             | 13,796,877             | -                  | -                      | -                       | 16,526,370        |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                             | -                     | 680,713                | -                  | -                      | -                       | 680,713           |
| เงินลงทุน                                     | -                     | 812,721                | 13,449,589         | 933,232                | 5                       | 15,195,547        |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*                    | -                     | 25,527,006             | 15,334,205         | 4,857,416              | 54,348                  | 45,772,975        |
| ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | -                     | 147,598                | -                  | -                      | -                       | 147,598           |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>                 | <b>2,909,269</b>      | <b>40,964,915</b>      | <b>28,783,794</b>  | <b>5,790,648</b>       | <b>54,353</b>           | <b>78,502,979</b> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                      |                       |                        |                    |                        |                         |                   |
| เงินรับฝาก                                    | 34,800,803            | 25,044,876             | 125,352            | -                      | -                       | 59,971,031        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                | 286,414               | 252,905                | -                  | -                      | -                       | 539,319           |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                     | 166,513               | -                      | -                  | -                      | -                       | 166,513           |
| หนี้สินอนุพันธ์                               | -                     | 159,474                | -                  | -                      | -                       | 159,474           |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                 | -                     | -                      | -                  | 1,473,988              | -                       | 1,473,988         |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                           | -                     | 69,030                 | 234,346            | 5,342                  | -                       | 308,718           |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                              | 2,950                 | 263,560                | 819                | -                      | -                       | 267,329           |
| <b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>                   | <b>35,256,680</b>     | <b>25,789,845</b>      | <b>360,517</b>     | <b>1,479,330</b>       | <b>-</b>                | <b>62,886,372</b> |

\* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าถูกจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

|                                               | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566  |                        |                    |                        |                         | รวม<br>พันบาท     |
|-----------------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------|
|                                               | เมื่อทวงถาม<br>พันบาท | ไม่เกิน 1 ปี<br>พันบาท | 1 - 5 ปี<br>พันบาท | มากกว่า 5 ปี<br>พันบาท | ไม่มีระยะเวลา<br>พันบาท |                   |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                    |                       |                        |                    |                        |                         |                   |
| เงินสด                                        | 126,508               | -                      | -                  | -                      | -                       | 126,508           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                | 11,373,799            | 14,280,690             | -                  | -                      | -                       | 25,654,489        |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                             | -                     | 61,008                 | -                  | -                      | -                       | 61,008            |
| เงินลงทุน                                     | -                     | 240,678                | 5,413,005          | 1,846,767              | 5                       | 7,500,455         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*                    | -                     | 21,094,174             | 11,674,410         | 4,345,190              | 64,356                  | 37,178,130        |
| ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | -                     | 54,136                 | -                  | -                      | -                       | 54,136            |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>                 | <b>11,500,307</b>     | <b>35,730,686</b>      | <b>17,087,415</b>  | <b>6,191,957</b>       | <b>64,361</b>           | <b>70,574,726</b> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                      |                       |                        |                    |                        |                         |                   |
| เงินรับฝาก                                    | 29,526,616            | 22,593,323             | 125,112            | -                      | -                       | 52,245,051        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                | 207,657               | 1,012,851              | -                  | -                      | -                       | 1,220,508         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                     | 743,901               | -                      | -                  | -                      | -                       | 743,901           |
| หนี้สินอนุพันธ์                               | -                     | 110,767                | -                  | -                      | -                       | 110,767           |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                 | -                     | -                      | -                  | 1,368,932              | -                       | 1,368,932         |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                           | -                     | 67,459                 | 240,752            | 32,161                 | -                       | 340,372           |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                              | 2,351                 | 356,555                | 119                | -                      | -                       | 359,025           |
| <b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>                   | <b>30,480,525</b>     | <b>24,140,955</b>      | <b>365,983</b>     | <b>1,401,093</b>       | <b>-</b>                | <b>56,388,556</b> |

\* จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าถูกจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 ผ่านทาง Website ของธนาคาร ([www.bankofchina.com/th](http://www.bankofchina.com/th)) ภายในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2567