

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เห็น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ที่อธิบายถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่ข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตนี้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ



ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

สกุณา แยม์สกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

26 มีนาคม พ.ศ. 2567

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| | | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| | หมายเหตุ | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | | 126,508 | 124,803 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 5 | 25,652,174 | 12,593,045 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 6 | 61,008 | 97,891 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 7 | 7,499,007 | 6,996,323 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 8 | 34,775,000 | 41,303,046 |
| อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 10 | 96,519 | 96,388 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ | 11.1 | 328,654 | 247,149 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 12 | 13,375 | 12,441 |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม | 27 | 176,906 | 179,286 |
| สินทรัพย์อื่น | 13 | 148,994 | 106,478 |
| รวมสินทรัพย์ | | 68,878,145 | 61,756,850 |



นายหลิว ฉวนหลุย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| | | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| | หมายเหตุ | พันบาท | พันบาท |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 14 | 52,245,051 | 43,060,263 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 15 | 1,220,508 | 4,039,321 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | | 743,901 | 272,241 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 6 | 110,767 | 116,020 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 16 | 1,368,932 | 2,419,368 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 11.2 | 314,851 | 234,842 |
| ประมาณการหนี้สิน | 17 | 266,999 | 243,043 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 359,025 | 92,004 |
| หนี้สินอื่น | 18 | 599,436 | 529,376 |
| รวมหนี้สิน | | 57,229,470 | 51,006,478 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 10,000,000 | 10,000,000 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 19 | 7,012 | (13,360) |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย | 20 | 56,944 | 36,964 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 1,584,719 | 726,768 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 11,648,675 | 10,750,372 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 68,878,145 | 61,756,850 |



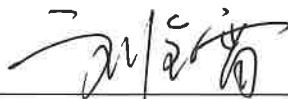
นายหลิว จิตวานเทलय
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| | | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--|----------|------------------|------------------|
| | หมายเหตุ | พันบาท | พันบาท |
| รายได้ดอกเบี้ย | 22 | 2,540,894 | 1,726,894 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 23 | (951,416) | (491,381) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 1,589,478 | 1,235,513 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 257,370 | 257,444 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | (28,352) | (20,788) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 24 | 229,018 | 236,656 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 25 | 896,415 | 362,492 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | | (28,283) | 4,183 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 12,633 | 36,330 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 2,699,261 | 1,875,174 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 622,710 | 602,871 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 4,812 | 4,376 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 150,152 | 163,546 |
| ค่าภาษีอากร | | 85,810 | 61,803 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | | 69,078 | 56,995 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | | 932,562 | 889,591 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 26 | 668,345 | 486,255 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 1,098,354 | 499,328 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 27 | (220,002) | (99,721) |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | | 878,352 | 399,607 |



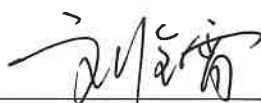
นายทวิจ ฉานแหลม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| | | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|---|----------|-----------|-----------|
| | หมายเหตุ | พันบาท | พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไร | | | |
| หรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | 27,105 | (79,535) |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ | | | |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 27 | (6,733) | 17,489 |
| รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | 20,372 | (62,046) |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 17.2 | (526) | 4,075 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ | | | |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 27 | 105 | (815) |
| รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | (421) | 3,260 |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | | 19,951 | (58,786) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 898,303 | 340,821 |
| กำไรต่อหุ้น | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | 30 | 0.88 | 0.40 |



นายहित จันทนา
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | กำไรสะสม | | รวม |
|---|------------------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|-----------------|
| | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน | กำไรสะสม | ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน | กำไรสะสม | |
| หมายเหตุ | เพิ่มมูลค่าแล้ว | เพิ่มมูลค่าแล้ว | เพิ่มมูลค่าแล้ว | เพิ่มมูลค่าแล้ว | เพิ่มมูลค่าแล้ว |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 | 10,000,000 | 48,686 | 24,439 | 336,426 | 10,409,551 |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | 399,607 | 399,607 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | (62,046) | - | 3,260 | (58,786) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | (62,046) | - | 402,867 | 340,821 |
| โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย | - | - | 12,525 | (12,525) | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 | 10,000,000 | (13,360) | 36,964 | 726,768 | 10,750,372 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 | 10,000,000 | (13,360) | 36,964 | 726,768 | 10,750,372 |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | 878,352 | 878,352 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | - | 20,372 | - | (421) | 19,951 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | 20,372 | - | 877,931 | 898,303 |
| โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย | - | - | 19,980 | (19,980) | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 | 10,000,000 | 7,012 | 56,944 | 1,584,719 | 11,648,675 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|---|--------------|-------------|
| | พันบาท | พันบาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 1,098,354 | 499,328 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี | 95,018 | 92,939 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 388,351 | 88,303 |
| (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน | (14,895) | 14,895 |
| ส่วนต่ำ (ส่วนเกิน) กว่ามูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี | 3,456 | 21,322 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 28,283 | (4,183) |
| ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 31,630 | 3,713 |
| ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน | (979,491) | 190,456 |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์ | (4,941) | (16,457) |
| ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า | - | 210 |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ | 14,317 | - |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน | 14,179 | 11,885 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (1,592,934) | (1,256,835) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 2,420,168 | 1,619,315 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (654,833) | (503,020) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (158,802) | (117,868) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 687,860 | 644,003 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (12,888,831) | 814,593 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 6,070,270 | 6,498,669 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | - | 42,837 |
| สินทรัพย์อื่น | (33,664) | 2,251 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินรับฝาก | 9,184,788 | (1,544,265) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (2,818,813) | (7,897,880) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 471,660 | (52,711) |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน | (1,126) | - |
| หนี้สินอื่น | (24,948) | (201,911) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน | 647,196 | (1,694,414) |



นายทิว งามเหลย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

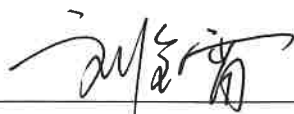
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|---|------------------|------------------|
| | พันบาท | พันบาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสตรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 2,741,381 | 3,354,183 |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (2,098,507) | (96,354) |
| เงินสตรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 545,000 | - |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | (1,749,086) | (1,484,149) |
| เงินสตรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์ | 6,576 | 19,520 |
| เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์ | (27,015) | (31,756) |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (3,537) | (5,650) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน | (585,188) | 1,755,794 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | (60,303) | (67,102) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน | (60,303) | (67,102) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | 1,705 | (5,722) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 124,803 | 130,525 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 126,508 | 124,803 |
| ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด | | |
| รายการที่มีใช่เงินสด: | | |
| เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น | - | 12 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น | 140,312 | 11,904 |
| สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น | 148,093 | 18,769 |



นายหลิว จุนเหลย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| หมายเหตุ | สารบัญ |
|----------|--|
| 1 | ข้อมูลทั่วไป |
| 2 | นโยบายการบัญชีที่สำคัญ |
| 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 |
| 35 | เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 6 สาขา (พ.ศ. 2565 : 6 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 26 มีนาคม พ.ศ. 2567

2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย การแสดงรายการในงบการเงิน (ได้แก่ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส2. ว.802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2564 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน)

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และธนาคารเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินนี้ในหมายเหตุข้อ 3

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ และฉบับปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงนี้ไม่ได้บังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานปัจจุบันและธนาคารไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

ได้แก้ไขข้อกำหนดของการเปิดเผยจาก “การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ” เป็น “การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ” ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมได้มีการให้แนวทางการพิจารณาว่านโยบายบัญชีเป็นนโยบายบัญชีที่มีสาระสำคัญ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่ไม่มีสาระสำคัญ หากธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องไม่บดบังข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

ได้แก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีเพื่อช่วยให้กลุ่มกิจการจำแนกความแตกต่างของ “การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี” จาก “การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” การจำแนกความแตกต่างนั้นมีความสำคัญ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ซึ่งถือปฏิบัติกับรายการ เหตุการณ์อื่นและสถานการณ์ที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงเป็นต้นไป ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังไปที่รายการและเหตุการณ์ในอดีตรวมถึงปัจจุบัน โดยถือเสมือนว่าได้มีการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติโดยตลอด

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

ได้กำหนดให้ธนาคารรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดียวกัน ซึ่ง ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกก่อให้เกิดของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่มูลค่าเท่ากัน ตัวอย่างของรายการ เช่น สัญญาเช่า และภาระผูกพันจากการรื้อถอน

การปรับปรุงดังกล่าวถือปฏิบัติกับรายการที่เกิดขึ้นในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ นอกจากนี้ธนาคารควรรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (โดยรับรู้เท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่จะได้ใช้ประโยชน์) และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและที่ต้องเสียภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับ

- สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า และ
- หนี้สินจากการรื้อถอน หนี้สินจากการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และจำนวนเงินที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบสะสมของการปรับปรุงนี้ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ตามความเหมาะสม

มาตรฐานและแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

2.3 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการ เงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะได้รับของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ข) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่รวบรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้าง เมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ทั้งรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล การค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมบางรายการสำหรับลูกค้าธุรกิจ และรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง เช่น ค่าธรรมเนียมอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการให้ธุรกรรมของธนาคาร

ค) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

2.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

2.7 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่สัญญาอนุพันธ์มีผลบังคับใช้ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย (ถ้ามี)

2.8 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทตามลักษณะการวัดมูลค่าดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ธนาคารถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย กำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น ส่วนรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

ธนาคารจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าแบบราคาทุนตัดจำหน่าย 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

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

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

เมื่อจบมาตรการแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หากธนาคารมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ ธนาคารจะต้องกลับมารับรู้รายการและจัดชั้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ทับทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชี ธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

การหักกลับ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลับกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลับจำนวนเงินที่รับรู้และกิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำรายการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิตัวด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้ธนาคารจะมีข้อตกลงหักกลับหากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบแสดงฐานะการเงิน

2.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

2.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

ธนาคารจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยกว่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

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

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตหากเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ที่มีผลต่อประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ เหตุการณ์ดังกล่าว เช่น ผู้ออกรตราสารหรือผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ออกรตราสารหรือผู้กู้มีการฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา ผู้ออกรตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่จะล้มละลายหรือต้องเข้าสู่กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ หรือผู้ออกรตราสารหรือผู้กู้มีความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากประเทศคู่สัญญาและภาคอุตสาหกรรมที่ประกอบธุรกิจ เป็นต้น

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ผู้บริหารพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่าง ๆ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 ที่ทำให้สภาพเศรษฐกิจชะลอตัวซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป

ในกรณีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ การลดลงของมูลค่าตราสารหนี้ในตลาด การลดลงของอันดับเครดิตของผู้ออกรตราสารหนี้ หรือการเสื่อมถอยของผลการดำเนินงานทางการเงิน การประกอบธุรกิจและการบริหารจัดการของผู้ออกรตราสารหนี้ เป็นต้น โดยธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนนัดจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ลูกค้ายังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

2.11 อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ในกรณีที่มีมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ธนาคารตัดรายการอาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

2.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารในฐานะผู้เช่า

ธนาคารใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) ธนาคารบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทันโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

3 - 12 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการซื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยชำระค่าเช่าที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ นอกจากนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่ารวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารจะใช้สิทธิในนั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นเกิดขึ้น

ธนาคารคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน ซึ่งประกอบด้วย ทรอยนต์

2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์ 3 - 10 ปี

2.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุดโดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

2.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

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

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด และได้รวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

2.16 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่างานผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.17 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินการและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่า จะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งตามวิธีนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.18 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของรพท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

3 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

3.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา ว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

3.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

3.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

3.4 อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคือน้อยกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

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 เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

3.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตรามรณะ เป็นต้น

3.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

| | พ.ศ. 2566 | | | | |
|--|--|---|---|---|-------------------|
| | เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน พันบาท | เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท | เงินลงทุน ในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท | เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท | รวม พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | 126,508 | 126,508 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | - | 25,652,174 | 25,652,174 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 61,008 | - | - | - | 61,008 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 4,825,735 | 5 | 2,673,267 | 7,499,007 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | - | 34,775,000 | 34,775,000 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 61,008 | 4,825,735 | 5 | 63,226,949 | 68,113,697 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | - | 52,245,051 | 52,245,051 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | - | 1,220,508 | 1,220,508 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | 743,901 | 743,901 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 110,767 | - | - | - | 110,767 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | - | 1,368,932 | 1,368,932 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | - | 314,851 | 314,851 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 110,767 | - | - | 55,893,243 | 56,004,010 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

5 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

| | พ.ศ. 2566 | | | พ.ศ. 2565 | | |
|---|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| | เมื่อทางถาม พันบาท | มีระยะเวลา พันบาท | รวม พันบาท | เมื่อทางถาม พันบาท | มีระยะเวลา พันบาท | รวม พันบาท |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ | | | | | | |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 570,688 | - | 570,688 | 507,157 | - | 507,157 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 50,109 | 10,318,689 | 10,368,798 | 31,270 | 5,210,000 | 5,241,270 |
| รวม | 620,797 | 10,318,689 | 10,939,486 | 538,427 | 5,210,000 | 5,748,427 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 11,677 | 11,677 | - | 651 | 651 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1) | (2,089) | (2,090) | - | (146) | (146) |
| รวมในประเทศ | 620,796 | 10,328,277 | 10,949,073 | 538,427 | 5,210,505 | 5,748,932 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 7,078,477 | 3,852,244 | 10,930,721 | 726,089 | 4,173,533 | 4,899,622 |
| เงินเยน | 12,129 | - | 12,129 | 8,447 | - | 8,447 |
| เงินยูโร | 193,872 | - | 193,872 | 31,749 | - | 31,749 |
| เงินดอลลาร์ฮ่องกง | 1,473 | - | 1,473 | 846 | - | 846 |
| เงินหยวน | 3,338,427 | - | 3,338,427 | 1,122,363 | 744,960 | 1,867,323 |
| เงินสกุลอื่นๆ | 109,957 | - | 109,957 | 80,819 | - | 80,819 |
| รวม | 10,734,335 | 3,852,244 | 14,586,579 | 1,970,313 | 4,918,493 | 6,888,806 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 116,805 | 116,805 | - | 15,990 | 15,990 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | - | (58) | (58) | - | (60,223) | (60,223) |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (11) | (214) | (225) | - | (460) | (460) |
| รวมต่างประเทศ | 10,734,324 | 3,968,777 | 14,703,101 | 1,970,313 | 4,873,800 | 6,844,113 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 11,355,120 | 14,297,054 | 25,652,174 | 2,508,740 | 10,084,305 | 12,593,045 |

6 ตราสารอนุพันธ์

อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ธนาคารมีมูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

| | พ.ศ. 2566 | | | พ.ศ. 2565 | | |
|------------------|---------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน ตามสัญญา พันบาท | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน ตามสัญญา พันบาท |
| ประเภทความเสี่ยง | สินทรัพย์ พันบาท | หนี้สิน พันบาท | | สินทรัพย์ พันบาท | หนี้สิน พันบาท | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 35,831 | 85,590 | 7,845,792 | 30,705 | 48,834 | 5,286,864 |
| อัตราดอกเบี้ย | 25,177 | 25,177 | 2,156,068 | 67,186 | 67,186 | 2,799,554 |
| รวม | 61,008 | 110,767 | 10,001,860 | 97,891 | 116,020 | 8,086,418 |

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

7 เงินลงทุน

จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

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

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|---|------------------|------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| | พันบาท | พันบาท |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 2,196,315 | 987,651 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 478,400 | 492,833 |
| รวม | 2,674,715 | 1,480,484 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,448) | (710) |
| รวม | 2,673,267 | 1,479,774 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 3,648,292 | 4,227,120 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 14,684 | 34,697 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 1,162,759 | 1,254,727 |
| รวม | 4,825,735 | 5,516,544 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (4,630) | (6,292) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 5 | 5 |
| รวม | 5 | 5 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 7,499,007 | 6,996,323 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 4,455 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 3,261 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการชื้อยอดได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร (ขาดทุน) ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|---|-----------|-----------|
| | พันบาท | พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้ | | |
| ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (1,178) | (75,352) |
| หัก กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้ | | |
| ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (28,283) | 4,183 |
| รวม | 27,105 | (79,535) |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | พ.ศ. 2566 พันบาท | พ.ศ. 2565 พันบาท |
|---|---------------------|---------------------|
| เงินเบิกเกินบัญชี | 10,467 | 29,455 |
| เงินให้กู้ยืม | 37,032,503 | 43,029,941 |
| ตัวเงิน | - | 53,845 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 37,042,970 | 43,113,241 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 212,569 | 255,262 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 37,255,539 | 43,368,503 |
| หัก รายได้รอการตัดบัญชี | (77,409) | (63,423) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอการตัดบัญชี | 37,178,130 | 43,305,080 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (2,403,130) | (2,002,034) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 34,775,000 | 41,303,046 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ โดยมีลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือจำนวนรวม 5 ราย ซึ่งเป็นลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ 5 ราย เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 1,601 ล้านบาท โดยธนาคารคงการจัดชั้นลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ

8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

| | พ.ศ. 2566 | | | พ.ศ. 2565 | | |
|----------------------------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------------|----------------------|---------------|
| | ในประเทศ พันบาท | ต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท | ในประเทศ พันบาท | ต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท |
| เงินบาท | 22,798,511 | - | 22,798,511 | 25,841,842 | - | 25,841,842 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 5,411,762 | 6,582,253 | 11,994,015 | 8,147,727 | 8,144,569 | 16,292,296 |
| เงินยูโร | 322,057 | - | 322,057 | - | 978,557 | 978,557 |
| เงินสกุลอื่นๆ | 1,015,068 | 913,319 | 1,928,387 | 546 | - | 546 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ | 29,547,398 | 7,495,572 | 37,042,970 | 33,990,115 | 9,123,126 | 43,113,241 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

| | พ.ศ. 2566 | |
|---|---|---|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ พันบาท | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 35,046,861 | 835,874 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | 40,485 | 4,417 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) | 2,168,193 | 1,562,839 |
| รวม | 37,255,539 | 2,403,130 |
| | พ.ศ. 2565 | |
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ พันบาท | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 39,948,568 | 430,996 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | 1,862,510 | 708,268 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) | 1,557,425 | 862,770 |
| รวม | 43,368,503 | 2,002,034 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

8.4 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

| พ.ศ. 2566 | | | | |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| | สินทรัพย์ | | | |
| | สินทรัพย์ | สินทรัพย์ | สินทรัพย์ | |
| | ทางการเงินที่ไม่มี | ทางการเงินที่มี | ทางการเงินที่มี | |
| | การเพิ่มขึ้นอย่าง | การเพิ่มขึ้นอย่าง | การเพิ่มขึ้นอย่าง | |
| | มีนัยสำคัญของ | มีนัยสำคัญของ | มีนัยสำคัญของ | |
| | ความเสี่ยงด้าน | ความเสี่ยงด้าน | ความเสี่ยงด้าน | |
| | ความเสียหาย | ความเสียหาย | ความเสียหาย | |
| | ด้านเครดิต | ด้านเครดิต | ด้านเครดิต | |
| | (12-mth ECL) | (12-mth ECL) | (Lifetime ECL - | |
| | | impaired) | credit impaired) | |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | รวม |
| | | | | 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 |
| พ.ศ. 2565 | | | | |
| | สินทรัพย์ | | | |
| | สินทรัพย์ | สินทรัพย์ | สินทรัพย์ | |
| | ทางการเงินที่ไม่มี | ทางการเงินที่มี | ทางการเงินที่มี | |
| | การเพิ่มขึ้นอย่าง | การเพิ่มขึ้นอย่าง | การเพิ่มขึ้นอย่าง | |
| | มีนัยสำคัญของ | มีนัยสำคัญของ | มีนัยสำคัญของ | |
| | ความเสี่ยงด้าน | ความเสี่ยงด้าน | ความเสี่ยงด้าน | |
| | ความเสียหาย | ความเสียหาย | ความเสียหาย | |
| | ด้านเครดิต | ด้านเครดิต | ด้านเครดิต | |
| | (12-mth ECL) | (12-mth ECL) | (Lifetime ECL - | |
| | | impaired) | credit impaired) | |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | รวม |
| | | | | พันบาท |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| ยอดต้นปี | 46,887,763 | 1,018,060 | 1,900,864 | 49,806,687 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | (1,550,164) | 1,541,579 | 8,585 | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 19,103,138 | - | - | 19,103,138 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (22,002,111) | (504,784) | (341) | (22,507,236) |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจ่ายชำระและการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ | (2,903,140) | (238,938) | (4,222) | (3,146,300) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | (692) | (694) | (396,567) | (397,953) |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 412,774 | 48,287 | 49,106 | 510,167 |
| ยอดปลายปี | 39,947,568 | 1,863,510 | 1,557,425 | 43,368,503 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| | พ.ศ. 2566 | | | รวม พันบาท |
|--|---|---|---|---------------|
| | สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | |
| ยอดต้นปี | 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)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| | พ.ศ. 2565 | | | รวม พันบาท |
|--|---|---|---|---------------|
| | สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | |
| ยอดต้นปี | 2,512 | - | - | 2,512 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่ | 86 | - | - | 86 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 296 | - | - | 296 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (2,288) | - | - | (2,288) |
| ยอดปลายปี | 606 | - | - | 606 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | | | | |
| ยอดต้นปี | 7,468 | - | - | 7,468 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่ | 855 | - | - | 855 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 764 | - | - | 764 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (2,084) | - | - | (2,084) |
| ยอดปลายปี | 7,003 | - | - | 7,003 |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| ยอดต้นปี | 624,664 | 191,827 | 1,049,293 | 1,865,784 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | (341,948) | 340,663 | 1,285 | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตใหม่ | 14,080 | 195,171 | 209,301 | 418,552 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 329,112 | - | - | 329,112 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (194,876) | (18,975) | (549) | (214,400) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | (36) | (418) | (396,560) | (397,014) |
| ยอดปลายปี | 430,996 | 708,268 | 862,770 | 2,002,034 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

10 อาคารและอุปกรณ์

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของอาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| | อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร พันบาท | อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ พันบาท | เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน พันบาท | ยานพาหนะ พันบาท | สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง/ติดตั้ง พันบาท | รวม พันบาท |
|-------------------------------|---|----------------------------------|--|--------------------|--|---------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 | | | | | | |
| ราคาทุน | 246,071 | 83,595 | 116,008 | 31,691 | 18,060 | 495,425 |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | (175,321) | (75,069) | (108,483) | (25,269) | - | (384,142) |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม | (14,895) | - | - | - | - | (14,895) |
| ราคาตามบัญชีสุทธิ | 55,855 | 8,526 | 7,525 | 6,422 | 18,060 | 96,388 |
| สำหรับปีสิ้นสุด | | | | | | |
| วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 | | | | | | |
| 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) |
| ตัดจำหน่าย | (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 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 | | | | | | |
| 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 |

ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

| | พ.ศ. 2566 พันบาท | พ.ศ. 2565 พันบาท |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 25,827 | 22,927 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

11 สัญญาเช่า

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้ในการดำเนินงานของธนาคารโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 12 ปี

11.1 สิทธิประโยชน์การใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีของสิทธิประโยชน์การใช้ สรุปได้ดังนี้

| | อาคาร พื้นที่บาท |
|---|---------------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 | |
| ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ | 295,761 |
| การเพิ่มขึ้น | 23,966 |
| การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ | (5,197) |
| ค่าเสื่อมราคา | (67,381) |
| ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ | 247,149 |

| | |
|---|----------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 | |
| ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ | 247,149 |
| การเพิ่มขึ้น | 7,781 |
| การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการประเมินหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ | 140,312 |
| ค่าเสื่อมราคา | (66,588) |
| ราคาตามบัญชีสิ้นปีสุทธิ | 328,654 |

11.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

| | พ.ศ. 2566 พื้นที่บาท | พ.ศ. 2565 พื้นที่บาท |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 340,372 | 250,417 |
| หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย | (25,521) | (15,575) |
| รวม | 314,851 | 234,842 |

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 34.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

11.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

| | พ.ศ. 2566 พันบาท | พ.ศ. 2565 พันบาท |
|---|---------------------|---------------------|
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 66,588 | 67,381 |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 8,611 | 8,012 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น | 127 | - |
| ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า | - | 210 |

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 จำนวน 68 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : จำนวน 67 ล้านบาท)

12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| | ค่าสิทธิ พันธบาท | โปรแกรม คอมพิวเตอร์ พันธบาท | สินทรัพย์ ระหว่างพัฒนา พันธบาท | รวม พันธบาท |
|---|---------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 | | | | |
| ราคาทุน | 36,756 | 25,319 | 2,384 | 64,459 |
| หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม | (36,328) | (15,690) | - | (52,018) |
| ราคาตามบัญชีสุทธิ | 428 | 9,629 | 2,384 | 12,441 |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 | | | | |
| 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 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 | | | | |
| ราคาทุน | 36,817 | 31,179 | - | 67,996 |
| หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม | (36,715) | (17,906) | - | (54,621) |
| ราคาตามบัญชีสุทธิ | 102 | 13,273 | - | 13,375 |

ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

| | พ.ศ. 2566 พันธบาท | พ.ศ. 2565 พันธบาท |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 2,603 | 2,631 |

13 สินทรัพย์อื่น

| | พ.ศ. 2566 พันธบาท | พ.ศ. 2565 พันธบาท |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | 54,136 | 45,281 |
| เงินมัดจำ | 21,242 | 21,280 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 11,754 | 15,356 |
| ลูกหนี้มีารจีน | 60,237 | 19,225 |
| อื่น ๆ | 1,625 | 5,336 |
| รวม | 148,994 | 106,478 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

14 เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|---------------------------|------------|------------|
| | พันบาท | พันบาท |
| จ่ายเงินเมื่อทางถาม | 980,514 | 795,377 |
| ออมทรัพย์ | 28,546,102 | 25,382,339 |
| จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา | 22,718,435 | 16,882,547 |
| รวม | 52,245,051 | 43,060,263 |

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | พ.ศ. 2566 | | | พ.ศ. 2565 | | |
|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| เงินบาท | 22,966,622 | 45,176 | 23,011,798 | 22,883,940 | 30,702 | 22,914,642 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 22,981,949 | 256,393 | 23,238,342 | 16,016,783 | 341,838 | 16,358,621 |
| เงินหยวน | 5,091,690 | 634,357 | 5,726,047 | 3,023,562 | 656,522 | 3,680,084 |
| เงินสกุลอื่น ๆ | 262,836 | 6,028 | 268,864 | 100,788 | 6,128 | 106,916 |
| รวม | 51,303,097 | 941,954 | 52,245,051 | 42,025,073 | 1,035,190 | 43,060,263 |

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

| | พ.ศ. 2566 | | | พ.ศ. 2565 | | |
|---------------------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | เมื่อทางถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทางถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารพาณิชย์ | 22,556 | - | 22,556 | 2,995 | 700,000 | 702,995 |
| รวมในประเทศ | 22,556 | - | 22,556 | 2,995 | 700,000 | 702,995 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินบาท | 185,101 | - | 185,101 | 289,278 | - | 289,278 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | - | 433,609 | 433,609 | - | 2,119,712 | 2,119,712 |
| เงินดอลลาร์ฮ่องกง | - | - | - | - | 6,651 | 6,651 |
| เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย | - | 236,941 | 236,941 | - | - | - |
| เงินยูโร | - | 342,301 | 342,301 | - | 920,685 | 920,685 |
| รวมต่างประเทศ | 185,101 | 1,012,851 | 1,197,952 | 289,278 | 3,047,048 | 3,336,326 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 207,657 | 1,012,851 | 1,220,508 | 292,273 | 3,747,048 | 4,039,321 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

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

| ประเภท | ครบกำหนด | อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ) | สกุลเงิน | พ.ศ. 2566 | | | พ.ศ. 2565 | | |
|------------------|-------------------------|------------------------------------|------------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------------|----------------------|---------------|
| | | | | จำนวนเงิน | | | จำนวนเงิน | | |
| | | | | ในประเทศ พันบาท | ต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท | ในประเทศ พันบาท | ต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 21 สิงหาคม พ.ศ. 2576 | ON SOFR + 0.97 | ดอลลาร์ สหรัฐ | - | 1,368,932 | 1,368,932 | - | - | - |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 21 สิงหาคม พ.ศ. 2570 | 3M LIBOR + 0.3 | ดอลลาร์ สหรัฐ | - | - | - | - | 2,419,368 | 2,419,368 |
| รวม | | | | - | 1,368,932 | 1,368,932 | - | 2,419,368 | 2,419,368 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 40 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย Overnight SOFR บวกร้อยละ 0.97 ต่อปี และ อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 0.3 ต่อปี ตามลำดับ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 1,413 และ 1,861 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท. ตามลำดับ

17 ประมาณการหนี้สิน

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--|-----------|-----------|
| | พันบาท | พันบาท |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาการค้าประกันทางการเงิน | 117,349 | 114,754 |
| ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน | 85,509 | 77,727 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 61,124 | 48,258 |
| อื่นๆ | 3,017 | 2,304 |
| รวม | 266,999 | 243,043 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

17.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

| | พ.ศ. 2566 | |
|---|---|---|
| | ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน พันบาท | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 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 |

| | พ.ศ. 2565 | |
|---|---|---|
| | ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน พันบาท | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 17,872,561 | 29,304 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | 82,443 | 11,300 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) | 74,150 | 74,150 |
| รวม | 18,029,154 | 114,754 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

| | พ.ศ. 2566 | | | |
|---|---|---|--|---------------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท | รวม พันบาท |
| ยอดต้นปี | 29,304 | 11,300 | 74,150 | 114,754 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น | 4,677 | (4,677) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 3,367 | - | - | 3,367 |
| ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่ | 18,145 | - | - | 18,145 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ยอดปลายปี | (12,322) | (6,595) | - | (18,917) |
| | 43,171 | 28 | 74,150 | 117,349 |
| | พ.ศ. 2565 | | | |
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท | รวม พันบาท |
| ยอดต้นปี | 45,694 | 6,106 | 74,150 | 125,950 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น | (844) | 844 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (10,727) | 4,528 | - | (6,199) |
| ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่ | 5,561 | - | - | 5,561 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ ยอดปลายปี | (10,380) | (178) | - | (10,558) |
| | 29,304 | 11,300 | 74,150 | 114,754 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

17.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

| | พ.ศ. 2566 พันบาท | พ.ศ. 2565 พันบาท |
|---|---------------------|---------------------|
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี | 48,258 | 40,201 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน: | | |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 12,486 | 11,526 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 1,023 | 606 |
| กำไรจากการจ่ายชำระผลประโยชน์ | (43) | - |
| รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน | 13,466 | 12,132 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก | | |
| การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์ | 180 | 1,381 |
| การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน | (510) | (2,033) |
| การปรับปรุงจากประสบการณ์ | 856 | (3,423) |
| รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 526 | (4,075) |
| ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี | (1,126) | - |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี | 61,124 | 48,258 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 6 ปี (พ.ศ. 2565 : 7 ปี)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

| | พ.ศ. 2566 ร้อยละต่อปี | พ.ศ. 2565 ร้อยละต่อปี |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย | 5.00 | 5.00 |
| อัตราการลาออกเฉลี่ย | 0.00 - 2.00 | 0.00 - 2.00 |
| อัตราคิดลด | 2.31 | 2.17 |

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

| | พ.ศ. 2566 | | พ.ศ. 2565 | |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 พันบาท | ลดลงร้อยละ 1 พันบาท | เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 พันบาท | ลดลงร้อยละ 1 พันบาท |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย | 4,104 | (3,711) | 3,516 | (3,172) |
| อัตราการลาออกเฉลี่ย | (3,714) | 2,081 | (3,206) | 1,816 |
| อัตราคิดลด | (3,414) | 3,845 | (2,954) | 3,332 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด :

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--|-----------|-----------|
| | พันบาท | พันบาท |
| การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ | | |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี | 8,101 | 1,169 |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี | 8,459 | 8,124 |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี | 34,622 | 17,635 |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี | 575,822 | 552,810 |

18 หนี้สินอื่น

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|---|----------------|----------------|
| | พันบาท | พันบาท |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 208,491 | 194,618 |
| เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน | 203,013 | 203,013 |
| หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร | 10,789 | 10,789 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | 133,440 | 68,003 |
| อื่น ๆ | 43,703 | 52,953 |
| รวม | 599,436 | 529,376 |

19 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--|-----------|-----------|
| | พันบาท | พันบาท |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน | | |
| ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตราสารหนี้ | 43,703 | 31,271 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนตราสารหนี้ | (34,938) | (49,611) |
| รวมส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 8,765 | (18,340) |
| หัก ภาษีเงินได้ | (1,753) | 4,980 |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 7,012 | (13,360) |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

20 สำรองตามกฎหมาย

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

ในระหว่างปี พ.ศ. 2566 ธนาคารได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเป็นจำนวน 20.0 ล้านบาท ทำให้วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 56.9 ล้านบาท (พ.ศ. 2565: 37.0 ล้านบาท)

21 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

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

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--|-------------------|-------------------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 10,000,000 | 10,000,000 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 56,944 | 36,964 |
| กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร | 1,080,239 | 700,612 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | 7,012 | (13,360) |
| หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (666,237) | (657,982) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 10,477,958 | 10,066,234 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 1,412,790 | 1,860,583 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 1,412,790 | 1,860,583 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 11,890,748 | 11,926,817 |

| | พ.ศ. 2566 | | พ.ศ. 2565 | |
|--|--------------|--------|--------------|--------|
| | อัตราขั้นต่ำ | | อัตราขั้นต่ำ | |
| | ตามข้อกำหนด | | ตามข้อกำหนด | |
| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน | ของธปท. | ธนาคาร | ของธปท. | ธนาคาร |
| | ร้อยละ | ร้อยละ | ร้อยละ | ร้อยละ |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 7.00 | 19.48 | 7.00 | 18.99 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 8.50 | 19.48 | 8.50 | 18.99 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 11.00 | 22.11 | 11.00 | 22.50 |

ตามประกาศของธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2567

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

22 รายได้ดอกเบี้ย

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| | พันบาท | พันบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 467,324 | 142,234 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 155,551 | 129,616 |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,918,019 | 1,455,044 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 2,540,894 | 1,726,894 |

23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| | พันบาท | พันบาท |
| เงินรับฝาก | 616,989 | 203,491 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 95,985 | 165,087 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 113,826 | 61,850 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 116,005 | 52,941 |
| อื่น ๆ | 8,611 | 8,012 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 951,416 | 491,381 |

24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--------------------------------------|-----------|-----------|
| | พันบาท | พันบาท |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 85,202 | 97,804 |
| - อื่น ๆ | 172,168 | 159,640 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 257,370 | 257,444 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (28,352) | (20,788) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 229,018 | 236,656 |

25 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|---|-----------|-----------|
| | พันบาท | พันบาท |
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 896,415 | 362,492 |
| รวม | 896,415 | 362,492 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

26 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

| | พ.ศ. 2566 พันบาท | พ.ศ. 2565 พันบาท |
|--|---------------------|---------------------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 155 | (2,528) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (1,662) | (466) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 738 | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 664,729 | 502,197 |
| รวม | 663,960 | 499,203 |
| ภาวะผูกพันที่วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 4,385 | (12,948) |
| รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 668,345 | 486,255 |

27 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

| | พ.ศ. 2566 พันบาท | พ.ศ. 2565 พันบาท |
|--|---------------------|---------------------|
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | 223,839 | 183,655 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน | 411 | (134) |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | (4,248) | (83,800) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 220,002 | 99,721 |

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สรุปได้ดังนี้

| | พ.ศ. 2566 พันบาท | พ.ศ. 2565 พันบาท |
|---|---------------------|---------------------|
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน | (6,733) | 17,489 |
| ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 105 | (815) |
| ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (6,628) | 16,674 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

| | พ.ศ. 2566 พันบาท | พ.ศ. 2565 พันบาท |
|---|---------------------|---------------------|
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 1,098,354 | 499,328 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 219,671 | 99,866 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน | 411 | (134) |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิ ที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ | 615 | 113 |
| การใช้ขาดทุนทางภาษีที่ผ่านมาซึ่งยังไม่รับรู้ | (695) | (124) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 220,002 | 99,721 |

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เป็นร้อยละ 20.03 (พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 19.97)

| | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | | |
|---|---|---------------------|---------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2566 พันบาท | พ.ศ. 2565 พันบาท | พ.ศ. 2566 พันบาท | พ.ศ. 2565 พันบาท |
| สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่เกิดจาก: | | | | |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | (827) | 4,979 | (5,806) | 17,489 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 23,762 | 24,214 | (452) | (2,470) |
| ประมาณการหนี้สิน | 51,983 | 48,520 | 3,463 | 5,362 |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 816 | 816 | - | - |
| รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี | 7,370 | 7,944 | (574) | (5,250) |
| อื่น ๆ | 93,802 | 92,813 | 989 | 85,343 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 176,906 | 179,286 | (2,380) | 100,474 |
| ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | | | 4,248 | 83,800 |
| รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | (6,628) | 16,674 |
| รวม | | | (2,380) | 100,474 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

28 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

28.1 ภาวะผูกพัน

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|---|------------|------------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| การค้าประกันการกู้ยืมเงิน | 737,053 | 872,674 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 122,290 | 141,225 |
| ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 110,689 | 377,247 |
| ภาวะผูกพันอื่น | | |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน | 128,315 | 48,389 |
| - การค้าประกันอื่น | 20,090,129 | 15,825,159 |
| - อื่น ๆ | 892,313 | 764,460 |
| รวม | 22,080,789 | 18,029,154 |

28.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาบริการ

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาบริการอื่นๆ โดยสัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 ปี ซึ่งเป็นสัญญาที่บอกเลิกไม่ได้ ซึ่งสัญญาจะสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2567 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นจำนวนรวมประมาณ 0.3 ล้านบาท (พ.ศ. 2565: 0.3 ล้านบาท)

28.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 92 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565: 74 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

29 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ | | นโยบายการกำหนดราคา |
|---|-----------------------|-----------|---------------------------|
| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 | |
| | พันบาท | พันบาท | |
| บริษัทใหญ่ | | | |
| ดอกเบียร์รับ | 229,005 | 100,529 | ราคากลาง |
| ดอกเบียร์จ่าย | 156,459 | 105,389 | ราคากลาง |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ | 1,766 | 4,210 | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| รายได้ค่าธรรมเนียมรับ | 31,631 | 23,782 | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม | - | 290 | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 671 | 681 | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย | | | |
| ดอกเบียร์รับ | 14,119 | 6,661 | ราคากลาง |
| ดอกเบียร์จ่าย | 52,049 | 109,395 | ราคากลาง |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ | 2,156 | 7,416 | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| รายได้ค่าธรรมเนียมรับ | 2,782 | 17,070 | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม | 1,586 | 1,179 | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 7,036 | - | อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ |
| บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | | |
| ดอกเบียร์จ่าย | 1,149 | 388 | ราคากลาง |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

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

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|---|------------|-----------|
| | พันบาท | พันบาท |
| ยอดคงค้าง | | |
| บริษัทใหญ่ | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 14,035,737 | 4,677,974 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 28,711 | 74,223 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 116,805 | 11,286 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 579,242 | 927,336 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 6,542 | 2,913 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 1,368,932 | 2,419,368 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 10,172 | 14,195 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 2,750 | 3,940 |
| ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน | 2,285,669 | 1,170,974 |
| ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราดอกเบี้ย | 1,078,034 | 1,399,777 |
| บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 387,685 | 2,107,439 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 4,704 |
| ค่าธรรมเนียมค้างรับ | - | 1,542 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 618,710 | 2,408,990 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 13,706 | 16,685 |
| เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน | 203,013 | 203,013 |
| หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร | 10,789 | 10,789 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 11,733 | 16,000 |
| หนี้สินอื่น | - | 6,521 |
| บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| เงินลงทุน | 5 | 5 |
| เงินรับฝาก | 210,935 | 170,032 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 301 | 90 |
| รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้ | | |
| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
| | พันบาท | พันบาท |
| เงินให้สินเชื่อ | 10 | 303 |
| เงินรับฝาก | 9,880 | 16,382 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|---------------------|-----------|-----------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น* | 56,747 | 70,603 |
| รวม | 56,747 | 70,603 |

* ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงคำตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 4.8 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 4.4 ล้านบาท)

30 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--|---------------|---------------|
| กำไรสำหรับปี (ล้านบาท) | 878,352 | 399,607 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | 0.88 | 0.40 |
| จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น) | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 |

31 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เป็นการดำเนินงานในประเทศเท่านั้น ธนาคารไม่มีการดำเนินงานในต่างประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

32 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

| มูลค่าตาม บัญชี | พ.ศ. 2566 | | | | รวม |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------|------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | | | |
| | ระดับ 1 พันบาท | ระดับ 2 พันบาท | ระดับ 3 พันบาท | พันบาท | |
| สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 61,008 | - | 61,008 | - | 61,008 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 4,825,735 | - | 4,825,735 | - | 4,825,735 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 5 | - | 5 | - | 5 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 110,767 | - | 110,767 | - | 110,767 |
| สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| เงินสด | 126,508 | 126,508 | - | - | 126,508 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 25,652,174 | 11,355,120 | 14,297,054 | - | 25,652,174 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย | 2,673,267 | - | 2,681,476 | - | 2,681,476 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 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 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

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

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง 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)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

(ซ) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ช) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ฅ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ฉ) หนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน

33 การหักกลบสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้บนงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565

| | พ.ศ. 2566 | | | | | |
|------------------------|---|------------|-------------|---------------------------|------------|-------------|
| | มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลบได้ | | | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ | | |
| | มูลค่าขั้นต้น | มูลค่า | มูลค่าสุทธิ | เครื่องมือ | หลักประกัน | มูลค่าสุทธิ |
| พันบาท | หักกลบ | ที่แสดงใน | ทางการเงิน | ทางการเงิน | พันบาท | |
| | พันบาท | งบแสดงฐานะ | ทางการเงิน | ทางการเงิน | พันบาท | พันบาท |
| | | การเงิน | พันบาท | 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 | - |

| พ.ศ. 2565 | | | | | | |
|--|---------------|--------------------------|---|---------------|---------------|--------------|
| มูลค่าที่อยู่ภายใต้ข้อตกลงที่สามารถบังคับให้หักกลับได้ | | | | | | |
| | | | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับ ในงบแสดงฐานะการเงิน | | | |
| | | มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน | | เครื่องมือ | หลักประกัน | มูลค่าสุทธิ |
| มูลค่าขั้นต้น | มูลค่า | งบแสดงฐานะ | ทางการเงิน | ทางการเงิน | ทางการเงิน | มูลค่าสุทธิ |
| พันบาท | หักกลับ | การเงิน | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 15,204 | - | 15,204 | 1,094 | - | 1,094 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 15,204 | - | 15,204 | 1,094 | - | 1,094 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 27,945 | - | 27,945 | 13,836 | 19,225 | - |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 27,945 | - | 27,945 | 13,836 | 19,225 | - |

34 การบริหารความเสี่ยง

34.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล คำประกันการกู้ยืม และคำประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

ธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง ซึ่งจะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทานติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ทั้งนี้แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อจะสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทใหญ่ และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้มีหน้าที่กำกับดูแล

การกระจุกตัวของฐานะเปิด

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดขึ้นจากจำนวนของคู่สัญญาหรือฐานะเปิดที่มีลักษณะทางเศรษฐกิจที่เทียบเคียงกันได้ คู่สัญญาซึ่งประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกันหรือดำเนินงานในพื้นที่ทางภูมิศาสตร์หรือภาคอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งทำให้การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ การเมือง หรือเงื่อนไขอื่นส่งผลกระทบต่อคู่สัญญาทั้งกลุ่ม ธนาคารได้มีการใช้การควบคุมและมีมาตรการเพื่อลดการกระจุกตัวของฐานะเปิดในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม การควบคุมและมาตรการที่ใช้รวมถึงการจำกัดวงเงินของกลุ่มลูกค้าและคู่สัญญา การควบคุมการตรวจสอบและการอนุมัติ และการทดสอบภาวะวิกฤติ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรมสรุปได้ดังนี้

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| | พันบาท | พันบาท |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 3,170,471 | 4,339,149 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 16,549,793 | 16,752,984 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 2,864,176 | 3,468,238 |
| การสาธารณสุขไปรษณีย์และบริการ | 5,218,542 | 7,335,308 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 1,718,849 | 1,955,729 |
| อื่นๆ | 7,521,139 | 9,261,833 |
| รวม | 37,042,970 | 43,113,241 |

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

| | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--|------------|------------|
| | พันบาท | พันบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 25,654,547 | 12,653,874 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 7,549,414 | 7,023,240 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ | 37,255,539 | 43,368,503 |
| ดอกเบียค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | 54,136 | 45,281 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 70,513,636 | 63,090,898 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ | 1,020,628 | 812,850 |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงินและอื่นๆ | 21,060,161 | 17,216,305 |
| รวม | 22,080,789 | 18,029,155 |
| รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต | 92,594,425 | 81,120,053 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินคือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 2.10

| | พ.ศ. 2566 | | | รวม พันบาท |
|---|---|---|---|---------------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท | |
| รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | | | | |
| Investment grade* | 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 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | | |
| 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)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| | พ.ศ. 2566 | | | |
|---|---|--|---|---------------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท | รวม พันบาท |
| ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ | | | | |
| ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ | 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 | | | | |
| | พ.ศ. 2565 | | | |
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) พันบาท | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) พันบาท | รวม พันบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | | | | |
| Investment grade* | 12,593,651 | - | - | 12,593,651 |
| Non-investment grade* | - | - | - | - |
| รวม | 12,593,651 | - | - | 12,593,651 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (606) | - | - | (606) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 12,593,045 | - | - | 12,593,045 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | | | | |
| Investment grade* | 6,997,028 | - | - | 6,997,028 |
| Non-investment grade* | - | - | - | - |
| รวม | 6,997,028 | - | - | 6,997,028 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (7,002) | - | - | (7,002) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 6,990,026 | - | - | 6,990,026 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | | |
| ค้างชำระ 0 - 30 วัน | 39,889,866 | 1,698,869 | - | 41,588,735 |
| ค้างชำระ 31 - 90 วัน | - | 164,153 | - | 164,153 |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วัน | - | - | 1,552,192 | 1,552,192 |
| รวม | 39,889,866 | 1,863,022 | 1,552,192 | 43,305,080 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (430,996) | (708,268) | (862,770) | (2,002,034) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 39,458,870 | 1,154,754 | 689,422 | 41,303,046 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

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

* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ตารางด้านล่างแสดงจำนวนมูลค่ายุติธรรมหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

| ประเภทของหลักประกันหลัก | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2565 |
|--|------------|------------|
| | พันบาท | พันบาท |
| ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ และเงินฝาก | 25,554,628 | 23,465,310 |

34.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

| | พ.ศ. 2566 | | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| | อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ย | ไม่มีดอกเบี้ย | สินเชื่อด้วยคุณภาพ | รวม |
| | ลอยตัว | คงที่ | | | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| 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 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 34,864,653 | 32,058,690 | 1,178,078 | 2,155,585 | 70,257,006 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| 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 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 29,629,393 | 24,046,137 | 2,328,480 | - | 56,004,010 |
| พ.ศ. 2565 | | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ย | ไม่มีดอกเบี้ย | สินเชื่อด้วยคุณภาพ | รวม |
| | ลอยตัว | คงที่ | | | |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| เงินสด | - | - | 124,803 | - | 124,803 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,850,648 | 10,128,493 | 658,092 | - | 12,637,233 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | - | 97,891 | - | 97,891 |
| เงินลงทุน | - | 6,997,028 | 5 | - | 6,997,033 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 25,302,435 | 16,290,761 | - | 1,520,045 | 43,113,241 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 27,153,083 | 33,416,282 | 880,791 | 1,520,045 | 62,970,201 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 25,251,410 | 16,882,547 | 926,306 | - | 43,060,263 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,684,580 | 2,065,242 | 289,499 | - | 4,039,321 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | - | - | 272,241 | - | 272,241 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | - | 116,020 | - | 116,020 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 2,419,368 | - | - | - | 2,419,368 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 234,842 | - | - | 234,842 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 29,355,358 | 19,182,631 | 1,604,066 | - | 50,142,055 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

| | พ.ศ. 2566 | | | | | อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี) |
|--------------------------------|--|------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|--|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | |
| | ภายใน 3 เดือน พ้นบาท | 3 - 12 เดือน พ้นบาท | 1 - 5 ปี พ้นบาท | เกิน 5 ปี พ้นบาท | รวม พ้นบาท | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 14,170,933 | - | - | - | 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

| | พ.ศ. 2565 | | | | | อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี) |
|--------------------------------|--|------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|--|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | |
| | ภายใน 3 เดือน พ้นบาท | 3 - 12 เดือน พ้นบาท | 1 - 5 ปี พ้นบาท | เกิน 5 ปี พ้นบาท | รวม พ้นบาท | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 9,158,529 | 158,121 | 811,843 | - | 10,128,493 | 2.62 |
| เงินลงทุน | 749,909 | 575,402 | 5,565,899 | 105,818 | 6,997,028 | 2.02 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 8,323,657 | 3,580,826 | 4,386,278 | - | 16,290,761 | 2.79 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 18,232,095 | 4,314,349 | 10,764,020 | 105,818 | 33,416,282 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 9,789,151 | 7,091,224 | 2,172 | - | 16,882,547 | 1.85 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,627,336 | - | 437,906 | - | 2,065,242 | 1.63 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 15,595 | 46,604 | 164,124 | 8,519 | 234,842 | 2.57 - 4.52* |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 11,432,082 | 7,137,828 | 604,202 | 8,519 | 19,182,631 | |

* อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ ต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

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

| | พ.ศ. 2566 | |
|--------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| | ผลกระทบต่อ | |
| | กำไรหรือขาดทุน พันบาท | ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท |
| อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 29,984 | (196,964) |
| อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1 | (29,984) | 196,964 |
| | พ.ศ. 2565 | |
| | ผลกระทบต่อ | |
| | กำไรหรือขาดทุน พันบาท | ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท |
| อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 9,211 | (142,947) |
| อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1 | (9,211) | 142,947 |

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดตามพาดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวัน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

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

| | พ.ศ. 2566 | | | | |
|---|-------------------|----------------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| | บาท พันบาท | ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท | เงินหยวน พันบาท | อื่น ๆ พันบาท | รวม 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 |
| ภาวะผูกพัน | | | | | |
| การค้าประกันการกู้ยืมเงิน | - | - | - | 737,053 | 737,053 |
| เล็ตเตอร์ออฟเครดิต | - | 122,290 | - | - | 122,290 |
| ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 14,190 | 96,499 | - | - | 110,689 |
| ภาวะผูกพันอื่น | | | | | |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 128,315 | - | - | - | 128,315 |
| - การค้าประกันอื่น | 17,408,883 | 2,182,882 | 323,168 | 175,196 | 20,090,129 |
| - อื่นๆ | 603,855 | 40,015 | - | 248,443 | 892,313 |

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

| | พ.ศ. 2566 | | | | |
|-----------------------------|-----------|------------------|----------|-----------|------------------|
| | ดอลลาร์ | | | | รวม |
| | บาท | สหรัฐ | เงินหยวน | อื่น ๆ | |
| 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 |

| | พ.ศ. 2565 | | | | |
|-----------------------------|-----------|------------------|----------|----------|------------------|
| | ดอลลาร์ | | | | รวม |
| | บาท | สหรัฐ | เงินหยวน | อื่น ๆ | |
| พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท | |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | 1,216,837 | 3,181,987 | 875,383 | - | 5,274,207 |
| - สัญญาขาย | 2,694,504 | 1,867,306 | 725,054 | - | 5,286,864 |
| สัญญาอัตราดอกเบี้ย | - | 2,799,554 | - | - | 2,799,554 |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์หาคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

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

| | พ.ศ. 2566 | |
|--------------------|--------------------------|-----------------------------|
| | ผลกระทบต่อ | |
| | กำไรหรือขาดทุน พันบาท | ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 | 666 | 666 |
| ลดลงร้อยละ 10 | (666) | (666) |
| | พ.ศ. 2565 | |
| | ผลกระทบต่อ | |
| | กำไรหรือขาดทุน พันบาท | ส่วนของผู้ถือหุ้น พันบาท |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 | 3,086 | 3,086 |
| ลดลงร้อยละ 10 | (3,086) | (3,086) |

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

34.3 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอยู่อย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่องอย่างรอบคอบ

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาวะผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

| | พ.ศ. 2566 | | | | | รวม พันบาท |
|---|-----------------------|------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------|
| | เมื่อทางตาม พันบาท | ไม่เกิน 1 ปี พันบาท | 1 - 5 ปี พันบาท | มากกว่า 5 ปี พันบาท | ไม่มีระยะเวลา พันบาท | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| 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 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 11,500,307 | 35,730,686 | 17,087,415 | 6,191,957 | 64,361 | 70,574,726 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 29,526,616 | 22,593,323 | 125,112 | - | - | 52,245,051 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 207,657 | 1,012,851 | - | - | - | 1,220,508 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางตาม | 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 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 30,480,525 | 24,140,955 | 365,983 | 1,401,093 | - | 56,388,556 |

^{*} จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันโดยค้ำประกันให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

| | พ.ศ. 2565 | | | | | รวม พันบาท |
|---|-----------------------|------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------|
| | เมื่อทวงถาม พันบาท | ไม่เกิน 1 ปี พันบาท | 1 - 5 ปี พันบาท | มากกว่า 5 ปี พันบาท | ไม่มีระยะเวลา พันบาท | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | 124,803 | - | - | - | - | 124,803 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 2,508,847 | 9,329,187 | 755,617 | - | - | 12,593,651 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | 30,705 | 67,186 | - | - | 97,891 |
| เงินลงทุน | - | 1,325,311 | 5,565,899 | 105,818 | 5 | 6,997,033 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ¹ | 17,693 | 23,710,273 | 15,614,103 | 3,748,574 | 214,437 | 43,305,080 |
| ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | - | 45,281 | - | - | - | 45,281 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 2,651,343 | 34,440,757 | 22,002,805 | 3,854,392 | 214,442 | 63,163,739 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 26,177,715 | 16,880,376 | 2,172 | - | - | 43,060,263 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 292,273 | 1,926,646 | 1,820,402 | - | - | 4,039,321 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 272,241 | - | - | - | - | 272,241 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | 48,834 | 67,186 | - | - | 116,020 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 2,419,368 | - | - | 2,419,368 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 68,660 | 172,506 | 9,251 | - | 250,417 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 2,447 | 80,732 | 8,825 | - | - | 92,004 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 26,744,676 | 19,005,248 | 4,490,459 | 9,251 | - | 50,249,634 |

¹ จำนวนเงินคงค้างของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าถูกจัดให้อยู่ในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุมากกว่า 5 ปี

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2567

35 เหตุการณ์ภายหลังวันที่งบการเงิน

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม พ.ศ. 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่ออนุมัติการตั้งสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เป็นจำนวน 43.9 ล้านบาท