

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคารฯ”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่าว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 29 เมษายน 2567

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

| | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
|---|----------|--------------------|--------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | | 16,377 | 20,665 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 7 | 3,592,013 | 2,287,339 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 8 | 26,491,485 | 36,808,202 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 9 | 30,889,777 | 25,533,958 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 10 | 24,846,465 | 21,168,854 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 11 | 12,677,123 | 14,749,208 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ | 12 | 41,439 | 50,322 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ | 13 | 49,153 | 18,471 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 14 | 262,819 | 219,972 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | | 1,704,806 | 230,257 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ | | - | 8,250 |
| สินทรัพย์อื่น | 15 | 407,066 | 311,978 |
| รวมสินทรัพย์ | | 100,978,523 | 101,407,476 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
|--|--------------------|--------------------|
| หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | |
| หนี้สิน | | |
| เงินรับฝาก | 16 44,945,693 | 51,968,843 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 17 1,200,772 | 1,112,876 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 535,613 | 837,583 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 18 678,982 | 289,131 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 9 30,038,218 | 24,627,761 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 19 49,180 | 18,860 |
| ประมาณการหนี้สิน | 20 93,870 | 97,166 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | 1,894,341 | 154,887 |
| เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ | 92,091 | - |
| หนี้สินอื่น | 21 1,280,716 | 1,055,709 |
| รวมหนี้สิน | 80,809,476 | 80,162,816 |
| ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | |
| เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 | | |
| แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 | 17,800,000 | 17,800,000 |
| บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 2,071,002 | 3,494,919 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น | | |
| ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 23 (191,867) | (46,273) |
| กำไร (ขาดทุน) สะสม | 489,912 | (3,986) |
| รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 20,169,047 | 21,244,660 |
| รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 100,978,523 | 101,407,476 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางสาวกมลลา สิมะโรจน์)

Chief Country Officer/General Manager



(นางสาวอ้อมใจ บำรุงกรรม)

Head of Finance

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|--|----------|------------------|------------------|
| กำไรหรือขาดทุน: | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 24 | 1,594,582 | 753,838 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 25 | 1,240,840 | 512,877 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 353,742 | 240,961 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 229,155 | 323,348 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | 90,205 | 158,903 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 26 | 138,950 | 164,445 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 27 | 1,332,792 | 746,172 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 28 | 82,732 | (4,801) |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 171,799 | 127,963 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 2,080,015 | 1,274,740 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 364,955 | 351,001 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 79,911 | 75,925 |
| ค่าภาษีอากร | | 34,279 | 23,066 |
| ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่ | | 909,257 | 751,620 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | | 133,259 | 185,138 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | | 1,521,661 | 1,386,750 |
| โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 29 | (57,441) | (56,642) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 615,795 | (55,368) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 14.2 | 123,421 | 12,304 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี | | 492,374 | (67,672) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|---|-------------|-----------|
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (181,993) | (57,470) |
| ผลกระทบต่อภาษีเงินได้ | 14.3 36,399 | 11,494 |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | | |
| ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน) | (145,594) | (45,976) |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 1,905 | 9,541 |
| ผลกระทบต่อภาษีเงินได้ | 14.3 (381) | (1,908) |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | | |
| ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 1,524 | 7,633 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน) | (144,070) | (38,343) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน) | 348,304 | (106,015) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน สาขากรุงทพทฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

| | งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | | รวม |
|---|--|--|--|--------------------|-------------|
| | เงินที่นำมาในประเทศไทย เพื่อดำรงสินทรัพย์ | บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ | บัญชีกับสำนักงานใหญ่ ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ส่วนต่ำกว่าทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินทุน | กำไร (ขาดทุน) สะสม | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 17,800,000 | 5,000,365 | (297) | 56,053 | 22,856,121 |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง | - | (1,505,446) | - | - | (1,505,446) |
| ขาดทุนสำหรับปี | - | - | - | (67,672) | (67,672) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน) | - | - | (45,976) | 7,633 | (38,343) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน) | - | - | (45,976) | (60,039) | (106,015) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 17,800,000 | 3,494,919 | (46,273) | (3,986) | 21,244,660 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 17,800,000 | 3,494,919 | (46,273) | (3,986) | 21,244,660 |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง | - | (1,423,917) | - | - | (1,423,917) |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | 492,374 | 492,374 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน) | - | - | (145,594) | 1,524 | (144,070) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน) | - | - | (145,594) | 493,898 | 348,304 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 17,800,000 | 2,071,002 | (191,867) | 489,912 | 20,169,047 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบนก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย: พันบาท)

| | 2566 | 2565 |
|---|-------------|--------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 615,795 | (55,368) |
| รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 31,067 | 31,338 |
| โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (57,441) | (56,642) |
| (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | (5,471) | 21,706 |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์ | 477 | - |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 10,335 | 12,097 |
| (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (82,732) | 4,800 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอนุพันธ์สุทธิ | 54,638 | 161,654 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (353,742) | (240,961) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 1,275,035 | 655,368 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (1,138,987) | (591,680) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (130,332) | (21,457) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง | | |
| ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 218,642 | (79,145) |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (1,309,285) | 650,889 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 10,342,349 | (10,751,670) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 2,128,927 | 5,361,270 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | (1,474,549) | 1,981,020 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ | 8,250 | (8,250) |
| สินทรัพย์อื่น | 71,846 | (111,940) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 2566 | 2565 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินรับฝาก | (7,023,150) | 8,444,731 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 87,896 | (427,437) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | (301,970) | 114,199 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 369,690 | 235,890 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | (7,645) | (7,355) |
| ประมาณการหนี้สินอื่น | - | (4,921) |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | 1,739,454 | (3,485,611) |
| เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ | 92,091 | (144,131) |
| หนี้สินอื่น | 123,337 | (235,928) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 5,065,883 | 1,531,611 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (116,590,082) | (92,630,141) |
| เงินสดรับจากการขายตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 104,241,035 | 83,857,190 |
| เงินสดรับจากการถือจนครบกำหนดของตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 8,726,000 | 8,794,000 |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (6,393) | (24,332) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (3,629,440) | (3,283) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | (16,814) | (17,710) |
| บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลงสุทธิ | (1,423,917) | (1,505,446) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (1,440,731) | (1,523,156) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (4,288) | 5,172 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 20,665 | 15,493 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 16,377 | 20,665 |
| ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด | | |
| รายการที่มีใช้เงินสด: | | |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 46,950 | 5,436 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

| ข้อที่ | เรื่อง | หน้าที่ |
|--------|--|---------|
| 1. | ข้อมูลทั่วไป | 1 |
| 2. | เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน | 1 |
| 3. | มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ | 2 |
| 4. | สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ | 3 |
| 5. | การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ | 16 |
| 6. | การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน | 18 |
| 7. | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 20 |
| 8. | สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 20 |
| 9. | สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 21 |
| 10. | เงินลงทุน | 22 |
| 11. | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 23 |
| 12. | ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ | 27 |
| 13. | สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 28 |
| 14. | สินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภายในเงินได้ | 29 |
| 15. | สินทรัพย์อื่น | 31 |
| 16. | เงินรับฝาก | 31 |
| 17. | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 32 |
| 18. | หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 32 |
| 19. | หนี้สินตามสัญญาเช่า | 33 |
| 20. | ประมาณการหนี้สิน | 33 |
| 21. | หนี้สินอื่น | 37 |
| 22. | การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง | 38 |
| 23. | องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 39 |
| 24. | รายได้ดอกเบี้ย | 39 |
| 25. | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 40 |
| 26. | รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 40 |
| 27. | กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 40 |
| 28. | กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 41 |

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

| ข้อที่ | เรื่อง | หน้าที่ |
|--------|---|---------|
| 29. | ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) | 41 |
| 30. | ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น | 41 |
| 31. | กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 42 |
| 32. | รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 42 |
| 33. | ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน | 48 |
| 34. | การบริหารความเสี่ยง | 48 |
| 35. | มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน | 62 |
| 36. | การอนุมัติงบการเงิน | 64 |

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคารฯ”) ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 โดยธนาคารฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารในเดือนตุลาคม 2531

ธนาคารฯ มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทรีนี ทาวเวอร์ ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

ธนาคารฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารคอยซ์ แบงก์ และมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากกันตามกฎหมาย งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคารฯ ซึ่งรวมรายการค่าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2566 ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ธนาคารฯจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว ธนาคารฯจะมีทางเลือกในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1)
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ธนาคารฯจะต้องถือปฏิบัติตามการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2)

ในระหว่างปี 2566 และ 2565 ธนาคารฯไม่ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางตามประกาศฉบับนี้ แนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้จึงไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ ดังนั้น การสิ้นผลของแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ในวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จึงไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารฯ โดยสรุปมีดังต่อไปนี้

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ธนาคารฯ คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลังลูกหนี้ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

(ข) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก/เงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก/เงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและค่าบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารฯรับรู้อย่างรวดเร็วการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวัน เวลา และราคาที่เหมาะสมในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.5 สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุน

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้หรือตราสารทุน ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตาม โมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารหนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาเสนอซื้อต่ำสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งจะรับรู้ในกำไรสะสม ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การรับรู้รายการ

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขายเงินลงทุน (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารฯ ผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุน

4.6 การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ จัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี แสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

4.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ลูกหนี้จากการค้า หลักทรัพย์และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารฯ จะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 กลุ่มตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่ม 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิต ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯ ระบุค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯ จะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่ม 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯ จะระบุค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่ม 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารฯ จะระบุค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารฯ ใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของธนาคารฯ และข้อมูลตลาดการเป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Watch list) ลูกหนี้ที่อยู่ในระยะเวลาในการติดตามสถานการณ์ชำระหนี้ (Forbearance flag) และการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลาย เหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดง ว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลัง ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ หรือการปรับปรุง โครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และ ประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือน ที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารฯ จะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการ รับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็น สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมี หลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และ ไม่มี ข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตตลอดช่วง อายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ ทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารฯ พิจารณาว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์ สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมใน การประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบัน และการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ใน อนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการ สอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อย ปีละครั้ง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่าง ระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะ พิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะ ได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วน
ของกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญกระทำในปีที่ธนาคารฯพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้น ไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อ
ธนาคารฯพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่าย
ชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารฯยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้
เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารฯในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการ
ค้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้มา ราคาทุน
รวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์
ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็น
ส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุง
อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต
จากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะ
ถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือ
ขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์
แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

| | | |
|---|---|--------------------------------------|
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | - | 10 ปี หรือตามอายุคงเหลือของสัญญาเช่า |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน | - | 3 - 20 ปี |

ธนาคารฯตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะ
ไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือ
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯตัดรายการสินทรัพย์นั้น
ออกจากบัญชี

4.10 สิทธิประโยชน์การใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุไว้ได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สิทธิประโยชน์การใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการค้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร - 3 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.11 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงิน และกิจกรรมลงทุน อนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และจะจัดประเภทเป็นเพื่อค้า ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงานหากมีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาด มูลค่ายุติธรรมจะประมาณโดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

ตราสารอนุพันธ์แฝง

ตราสารอนุพันธ์อาจแฝงไว้กับข้อตกลงตามสัญญาอื่นที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ (“ตราสารทางการเงินหลัก”) ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์แฝงแยกออกจากตราสารทางการเงินหลักเมื่อตราสารทางการเงินหลักนั้นไม่ได้บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาจะต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลัก ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะถูกบันทึกขึ้นอยู่กับประเภทของตราสารอนุพันธ์นั้น ๆ และถูกแสดงรวมไว้ในงบแสดงฐานะการเงินกับตราสารทางการเงินหลัก

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารฯ จะได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มิใช่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ธนาคารฯจะประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตและจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการค้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

4.13 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อธนาคารฯ ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- การประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีที่ธนาคารฯ จำเป็นจะต้องปิดการค้าอนุพันธ์ทางการเงิน
- ประมาณการหนี้สินเพื่อต้นทุนในการจัดหาเงินลงทุน ซึ่งบันทึกเพื่อสะท้อนถึงต้นทุนการจัดหาเงินลงทุนเพื่อใช้ภายในประเทศจากการแลกเปลี่ยน "SWAP" ในตลาดเงินภายในประเทศ
- ประมาณการหนี้สินอื่น ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากราคาตลาดที่ยอมรับได้ (Value at risk) และค่าความเสี่ยงจากการที่คู่ค้าไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา (Default risk)

4.14 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

ธนาคารฯ กำหนดหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ส่วนผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือเกิดกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารฯ ไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารฯ รับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

4.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลแตกต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนเงินที่จ่ายให้พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย พร้อม ๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุก ๆ วันที่รายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนี้นั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

4.19 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินสุทธิต่อเมื่อธนาคารฯมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ

4.20 การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงซึ่งต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

4.21 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกธนาคารฯ ควบคุม ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิหรือความเสี่ยง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

4.22 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารฯขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566

| | เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม |
|---|--|---|---|------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 16,377 | 16,377 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | 3,592,013 | 3,592,013 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 26,491,485 | - | - | 26,491,485 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 30,889,777 | - | - | 30,889,777 |
| เงินลงทุน | - | 24,846,465 | - | 24,846,465 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | 12,677,123 | 12,677,123 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 1,704,806 | 1,704,806 |
| สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | 219,843 | 219,843 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | 44,945,693 | 44,945,693 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | 1,200,772 | 1,200,772 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 535,613 | 535,613 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 678,982 | - | - | 678,982 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 30,038,218 | - | - | 30,038,218 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 49,180 | 49,180 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 1,894,341 | 1,894,341 |
| เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ | - | - | 92,091 | 92,091 |
| หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 1,010,444 | 1,010,444 |
| บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | - | - | 2,071,002 | 2,071,002 |

31 ธันวาคม 2565

| | เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | รวม |
|---|--|---|---|------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 20,665 | 20,665 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | 2,287,339 | 2,287,339 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 36,808,202 | - | - | 36,808,202 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 25,533,958 | - | - | 25,533,958 |
| เงินลงทุน | - | 21,168,854 | - | 21,168,854 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | 14,749,208 | 14,749,208 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 230,257 | 230,257 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ | - | - | 8,250 | 8,250 |
| สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | 52,993 | 52,993 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | 51,968,843 | 51,968,843 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | 1,112,876 | 1,112,876 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 837,583 | 837,583 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 289,131 | - | - | 289,131 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 24,627,761 | - | - | 24,627,761 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 18,860 | 18,860 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 154,887 | 154,887 |
| หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 908,775 | 908,775 |
| บัญชีสุทธกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | - | - | 3,494,919 | 3,494,919 |

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | | | 31 ธันวาคม 2565 | | |
|--|-----------------|------------|-----------|-----------------|------------|-----------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 508,748 | - | 508,748 | 489,042 | - | 489,042 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 3,000,626 | - | 3,000,626 | 500,766 | 1,218,039 | 1,718,805 |
| รวม | 3,509,374 | - | 3,509,374 | 989,808 | 1,218,039 | 2,207,847 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 819 | - | 819 | - | 5,520 | 5,520 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (6) | - | (6) | - | (96) | (96) |
| รวมในประเทศ | 3,510,187 | - | 3,510,187 | 989,808 | 1,223,463 | 2,213,271 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 6,984 | - | 6,984 | 18,061 | - | 18,061 |
| เงินสกุลอื่น | 74,842 | - | 74,842 | 56,007 | - | 56,007 |
| รวมต่างประเทศ | 81,826 | - | 81,826 | 74,068 | - | 74,068 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 3,592,013 | - | 3,592,013 | 1,063,876 | 1,223,463 | 2,287,339 |

8. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
|--|-----------------|-----------------|
| สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 9,437,915 | 5,715,438 |
| หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน | 17,053,570 | 31,092,764 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | 26,491,485 | 36,808,202 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาขายคืนตาม
ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| ธนาคารพาณิชย์ | 17,049,000 | 31,092,000 |

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---------------|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 17,223,466 | 31,447,761 |

9. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาจำแนกตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

| ประเภทความเสี่ยง | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
|---|-------------------|-------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | มูลค่าตามสัญญา | | |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 ปี | รวม |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 24,858,775 | 23,904,783 | 1,323,934,914 | 136,399,381 | 1,460,334,295 |
| สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 6,031,002 | 6,054,304 | 1,177,917,301 | 859,982,990 | 2,037,900,291 |
| บวก: ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน | - | 79,131 | - | - | - |
| รวม | 30,889,777 | 30,038,218 | 2,501,852,215 | 996,382,371 | 3,498,234,586 |
| | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| | 31 ธันวาคม 2565 | | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | มูลค่าตามสัญญา | | |
| | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 ปี | รวม |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 22,122,010 | 21,133,676 | 960,268,335 | 113,505,111 | 1,073,773,446 |
| สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | 3,411,948 | 3,393,961 | 384,429,163 | 374,493,499 | 758,922,662 |
| บวก: ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน | - | 100,124 | - | - | - |
| รวม | 25,533,958 | 24,627,761 | 1,344,697,498 | 487,998,610 | 1,832,696,108 |

ธนาคารฯ ให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรม โดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงของธนาคารฯ ที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาดังกล่าวเป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากมูลค่าตามสัญญาเป็นดังนี้

| คู่สัญญา | (หน่วย: ร้อยละ) | |
|---------------|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| สถาบันการเงิน | 92 | 92 |
| บุคคลภายนอก | 8 | 8 |
| รวม | 100 | 100 |

10. เงินลงทุน

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 24,846,465 | 21,168,854 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 8,076 | 5,657 |

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 1,897,103 | 1,310,354 |
| เงินให้กู้ยืม | 10,810,490 | 13,526,166 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 12,707,593 | 14,836,520 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 27,493 | 26,340 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 12,735,086 | 14,862,860 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (57,963) | (113,652) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 12,677,123 | 14,749,208 |

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | | | | | |
|------------------------------|-----------------|------------|------------|-----------------|------------|------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | | | 31 ธันวาคม 2565 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 11,340,183 | - | 11,340,183 | 14,053,143 | - | 14,053,143 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 1,367,410 | - | 1,367,410 | 783,377 | - | 783,377 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 12,707,593 | - | 12,707,593 | 14,836,520 | - | 14,836,520 |

11.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|---------------------------------------|---|
| | 31 ธันวาคม 2566 | |
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing) | 11,710,667 | 1,666 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-Performing) | 1,024,419 | 412 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) | - | - |
| สำรองส่วนเกิน | - | 55,885 |
| รวม | 12,735,086 | 57,963 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2565 | |
|---|---------------------------------------|---|
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing) | 13,970,623 | 1,425 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-Performing) | 892,237 | 264 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) | - | - |
| สำรองส่วนเกิน | - | 111,963 |
| รวม | 14,862,860 | 113,652 |

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ มีเงินสำรองส่วนเกินจำนวน 280 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายบัญชีเดิมกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้แจ้งต่อ ธปท. เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2562 ว่า จะทยอยปรับลดสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักการที่ ธปท. กำหนด ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ ได้ปรับลดสำรองส่วนเกินจำนวน 56 ล้านบาท โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จึงคงเหลือสำรองส่วนเกินจำนวน 56 ล้านบาท

11.4 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงไว้ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดดังนี้

| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
|---|-----------------|-----------------|
| เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (พันบาท) | - | - |
| เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ (พันบาท) | 15,707,593 | 16,554,559 |
| คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น | - | - |

11.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | รวม |
|--|---|--|--|--|----------|
| | สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | ผลกระทบ จากการนำ มาตรฐาน เครื่องมือทาง การเงินมา บังคับใช้ - สำรองส่วนเกิน | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | | |
| ยอดต้นปี | 96 | - | - | - | 96 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 6 | - | - | - | 6 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ | (96) | - | - | - | (96) |
| ยอดปลายปี | 6 | - | - | - | 6 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| ยอดต้นปี | 5,657 | - | - | - | 5,657 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่ | (262) | - | - | - | (262) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 7,992 | - | - | - | 7,992 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ | (5,311) | - | - | - | (5,311) |
| ยอดปลายปี | 8,076 | - | - | - | 8,076 |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| ยอดต้นปี | 1,425 | 264 | - | 111,963 | 113,652 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น | 20 | (20) | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่ | 565 | 117 | - | - | 682 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 954 | 295 | - | - | 1,249 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ | (1,298) | (244) | - | - | (1,542) |
| ทยอยตัดจำหน่ายผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | - | (56,078) | (56,078) |
| ยอดปลายปี | 1,666 | 412 | - | 55,885 | 57,963 |

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | ผลกระทบ จากการนำ มาตรฐาน เครื่องมือทาง การเงินมา บังคับใช้ - สำรองส่วนเกิน | รวม |
|--|---|--|--|--|----------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | | |
| ยอดต้นปี | 110 | - | - | - | 110 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 96 | - | - | - | 96 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ | (110) | - | - | - | (110) |
| ยอดปลายปี | 96 | - | - | - | 96 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| ยอดต้นปี | 6,839 | - | - | - | 6,839 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่ | (119) | - | - | - | (119) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 5,481 | - | - | - | 5,481 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ | (6,544) | - | - | - | (6,544) |
| ยอดปลายปี | 5,657 | - | - | - | 5,657 |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| ยอดต้นปี | 2,795 | - | 54,752 | 168,039 | 225,586 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น | (14) | 14 | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่ | (72) | 6 | - | - | (66) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 1,366 | 244 | - | - | 1,610 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ | (2,650) | - | - | - | (2,650) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี | - | - | (54,752) | - | (54,752) |
| ทยอยตัดจำหน่ายผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | - | (56,076) | (56,076) |
| ยอดปลายปี | 1,425 | 264 | - | 111,963 | 113,652 |

12. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

| | ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า | เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์ | รวม |
|--|---------------------------|------------------------------------|----------|
| ราคาทุน | | | |
| 1 มกราคม 2565 | 153,523 | 169,537 | 323,060 |
| ซื้อเพิ่ม | 12,904 | 11,428 | 24,332 |
| จำหน่ายและตัดจำหน่าย | - | (552) | (552) |
| 31 ธันวาคม 2565 | 166,427 | 180,413 | 346,840 |
| ซื้อเพิ่ม | 2,357 | 4,036 | 6,393 |
| จำหน่ายและตัดจำหน่าย | - | (10,109) | (10,109) |
| 31 ธันวาคม 2566 | 168,784 | 174,340 | 343,124 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | |
| 1 มกราคม 2565 | 133,027 | 149,809 | 282,836 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 7,200 | 7,034 | 14,234 |
| จำหน่ายและตัดจำหน่าย | - | (552) | (552) |
| 31 ธันวาคม 2565 | 140,227 | 156,291 | 296,518 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 8,202 | 6,597 | 14,799 |
| จำหน่ายและตัดจำหน่าย | - | (9,632) | (9,632) |
| 31 ธันวาคม 2566 | 148,429 | 153,256 | 301,685 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | |
| 31 ธันวาคม 2565 | 26,200 | 24,122 | 50,322 |
| 31 ธันวาคม 2566 | 20,355 | 21,084 | 41,439 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| 2565 | | | 14,234 |
| 2566 | | | 14,799 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 262 ล้านบาท และ 259 ล้านบาท ตามลำดับ

13. สินทรัพย์สิทธิการไร้

| | (หน่วย: พันบาท) |
|-----------------------------------|------------------------------|
| | อาคารเช่าและ ส่วนปรับปรุง |
| ราคาทุน | |
| 1 มกราคม 2565 | 83,429 |
| เพิ่มขึ้น | 5,436 |
| ปิดสัญญา | (8,700) |
| 31 ธันวาคม 2565 | 80,165 |
| เพิ่มขึ้น | 46,950 |
| 31 ธันวาคม 2566 | 127,115 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | |
| 1 มกราคม 2565 | 53,290 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี ปิดสัญญา | 17,104 |
| 31 ธันวาคม 2565 | (8,700) |
| 31 ธันวาคม 2565 | 61,694 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 16,268 |
| 31 ธันวาคม 2566 | 77,962 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | |
| 31 ธันวาคม 2565 | 18,471 |
| 31 ธันวาคม 2566 | 49,153 |

14. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|-----------------|---|----------------|
| | | | การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ | | | | |
| สิทธิการใช้ | 380 | 99 | 281 | (5,872) |
| เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | 1,026 | 1,026 | - | - |
| เงินลงทุน | 28,024 | - | 28,024 | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 195,435 | 176,767 | 18,668 | 17,689 |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน | 15,826 | 20,025 | (4,199) | 7,937 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 17,072 | 16,915 | 157 | (1,943) |
| ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | - | 7,007 | (7,007) | (35,177) |
| หนี้สินอื่น | 5,056 | 3,491 | 1,565 | 805 |
| รวม | 262,819 | 225,330 | | |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| เงินลงทุน | - | 5,358 | 5,358 | 13,843 |
| รวม | - | 5,358 | | |
| สุทธิ | 262,819 | 219,972 | 42,847 | (2,718) |
| รับรู้ (ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้: | | | | |
| รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | | | 6,829 | (12,304) |
| รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | 36,018 | 9,586 |
| รวม | | | 42,847 | (2,718) |

14.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|--------|
| | 2566 | 2565 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | 130,250 | - |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | (6,829) | 12,304 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | 123,421 | 12,304 |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|----------------------------------|-----------|
| | 2566 | 2565 |
| กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 615,795 | (55,368) |
| อัตราภาษีเงินได้ | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 |
| กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้ ผลกระทบของรายได้ที่ ได้รับยกเว้นภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถเป็น รายจ่ายทางภาษีและรายการปรับปรุงอื่น | 123,159 | (11,073) |
| | 262 | 23,377 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | 123,421 | 12,304 |
| อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ) | 20.04 | (22.22) |

14.3 จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|----------------------------------|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ: | | |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 36,399 | 11,494 |
| กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (381) | (1,908) |
| รวม | 36,018 | 9,586 |

15. สินทรัพย์อื่น

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 219,843 | 52,993 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน | 50,287 | 50,204 |
| อื่น ๆ | 136,936 | 208,781 |
| รวม | 407,066 | 311,978 |

16. เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 19,561,772 | 18,250,373 |
| ออมทรัพย์ | 17,690,844 | 16,685,262 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | | |
| - ไม่ถึง 6 เดือน | 6,363,581 | 15,746,193 |
| - 6 เดือนแต่ไม่ถึง 1 ปี | 1,329,496 | 1,287,015 |
| รวมเงินรับฝาก | 44,945,693 | 51,968,843 |

16.2 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | | | 31 ธันวาคม 2565 | | |
|-------------------|-----------------|------------|------------|-----------------|------------|------------|
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 32,182,116 | 68,770 | 32,250,886 | 33,153,093 | 85,266 | 33,238,359 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 7,167,359 | 356,103 | 7,523,462 | 15,100,896 | 272,351 | 15,373,247 |
| เงินสกุลอื่น ๆ | 3,839,476 | 1,331,869 | 5,171,345 | 2,071,173 | 1,286,064 | 3,357,237 |
| รวมเงินรับฝาก | 43,188,951 | 1,756,742 | 44,945,693 | 50,325,162 | 1,643,681 | 51,968,843 |

17. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | | | 31 ธันวาคม 2565 | | |
|--------------------------|-----------------|------------|-----------|-----------------|------------|-----------|
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | - | - | - | - | - |
| สถาบันการเงินอื่น | 116,508 | 1,000,000 | 1,116,508 | 77,743 | 1,000,000 | 1,077,743 |
| รวมในประเทศ | 116,508 | 1,000,000 | 1,116,508 | 77,743 | 1,000,000 | 1,077,743 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินบาท | 36,439 | - | 36,439 | 35,133 | - | 35,133 |
| เงินสกุลอื่น ๆ | 47,825 | - | 47,825 | - | - | - |
| รวมต่างประเทศ | 84,264 | - | 84,264 | 35,133 | - | 35,133 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 200,772 | 1,000,000 | 1,200,772 | 112,876 | 1,000,000 | 1,112,876 |

18. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
|--|-----------------|-----------------|
| หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า | | |
| ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ | 678,982 | 289,131 |
| รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 678,982 | 289,131 |

19. หนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารฯทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อเช่าอาคารและส่วนปรับปรุงอาคารใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีอายุ 3 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของธนาคารฯแสดงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | | |
|----------------------------------|-----------------|------------------|---------|
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 - 3 ปี | รวม |
| จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 18,350 | 32,645 | 50,995 |
| หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย | (1,032) | (783) | (1,815) |
| รวม | 17,318 | 31,862 | 49,180 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2565 | | |
|----------------------------------|-----------------|------------------|--------|
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 - 3 ปี | รวม |
| จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 16,751 | 2,308 | 19,059 |
| หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย | (182) | (17) | (199) |
| รวม | 16,569 | 2,291 | 18,860 |

ธนาคารฯมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดตามสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 16.8 ล้านบาท และ 17.7 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 16.5 ล้านบาท และ 17.6 ล้านบาท ตามลำดับ

20. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
|--|-----------------|-----------------|
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 85,357 | 84,572 |
| ประมาณการหนี้สินอื่น: | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ | | |
| และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 729 | 4,810 |
| ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอน | 7,784 | 7,784 |
| รวมประมาณการหนี้สิน | 93,870 | 97,166 |

20.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|----------------------------------|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อออกจากงานของพนักงาน | | |
| ต้นปี | 76,869 | 83,251 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | | |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 7,829 | 8,108 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 1,848 | 1,080 |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| ส่วนที่เกิดจาก | | |
| การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน | (1,905) | (6,982) |
| การปรับปรุงจากประสบการณ์ | - | (2,559) |
| ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี | (7,457) | (6,029) |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อออกจากงานของพนักงาน | | |
| สิ้นปี | 77,184 | 76,869 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวอื่น | 8,173 | 7,703 |
| รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 85,357 | 84,572 |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|----------------------------------|--------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 8,336 | 8,627 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 2,038 | 1,155 |
| ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ | | |
| ประกันภัยของผลประโยชน์ระยะยาวอื่น | (39) | 2,315 |
| รวม | 10,335 | 12,097 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 12 ล้านบาท (2565: 7 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯประมาณ 7 ปี (2565: 7 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: ร้อยละต่อปี) | |
|---|----------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน) | 3 - 8% | 3 - 8% |
| อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน) | 0 - 20% | 0 - 20% |
| อัตราคิดลดเฉลี่ย | 2.85% | 2.49% |

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

| สมมติฐานที่สำคัญ | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|--|-----------------|
| | สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 | 2,847 | 2,829 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 0.50 | (2,814) | (2,796) |
| อัตราคิดลดถัวเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 | (2,814) | (2,794) |
| อัตราคิดลดถัวเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.50 | 2,914 | 2,893 |

20.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

| | 31 ธันวาคม 2566 | |
|---|---|---|
| | ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน | ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 14,982,161 | 400 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | 1,441,691 | 329 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) | - | - |
| รวม | 16,423,852 | 729 |

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565

| | ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
|---|---|---|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing) | 22,093,311 | 4,463 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing) | 552,960 | 347 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) | - | - |
| รวม | 22,646,271 | 4,810 |

การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2566

| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต | รวม |
|--|---|--|--|---------|
| ยอดต้นปี | 4,463 | 347 | - | 4,810 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น | 15 | (15) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | (444) | 97 | - | (347) |
| ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่ | 148 | 79 | - | 227 |
| ส่วนที่ถูกตัดรายการ | (3,782) | (179) | - | (3,961) |
| ยอดปลายปี | 400 | 329 | - | 729 |

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565

| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต | รวม |
|--|---|--|--|-------|
| | | | | |
| ยอดต้นปี | 2,609 | 465 | - | 3,074 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น | 20 | (20) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าต่อผลขาดทุนใหม่ | 1,275 | 3 | - | 1,278 |
| ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่ | 700 | 112 | - | 812 |
| ส่วนที่ถูกตัดรายการ | (141) | (213) | - | (354) |
| ยอดปลายปี | 4,463 | 347 | - | 4,810 |

21. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
|--|-----------------|-----------------|
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 1,010,444 | 908,775 |
| บัญชีพักเจ้าหนี้ | 41,805 | 19,601 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย | 72,996 | 56,866 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย | 72,701 | 36,773 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | 42,073 | - |
| ภาษีค้างจ่ายอื่น ๆ | 13,057 | 8,372 |
| อื่น ๆ | 27,640 | 25,322 |
| รวม | 1,280,716 | 1,055,709 |

22. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 การดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| หลักทรัพย์รัฐบาลไทย | 4,127,208 | 5,596,456 |
| หลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย | 13,856,434 | 12,396,361 |
| รวม | <u>17,983,642</u> | <u>17,992,817</u> |

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน | | |
| เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 | 17,800,000 | 17,800,000 |
| ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่ | 2,071,002 | 3,494,919 |
| รวม | <u>19,871,002</u> | <u>21,294,919</u> |

| | | |
|--|------------|------------|
| เงินกองทุน (พันบาท) | 17,800,000 | 17,800,000 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) | 28.50 | 25.92 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) ตามเกณฑ์ ธปท. | 11.00 | 11.00 |

ตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท. ที่ ผกค. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารฯ ต้องเปิดเผยเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ ไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ ได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธี “Standardised Approach (SA)” และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี “Basic Indicator Approach (BIA)” ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารฯ “www.db.com/thailand” เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 และที่ สนส.14/2562 ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารฯ มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

23. องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ตราสารหนี้ | (239,834) | (57,841) |
| รวม | (239,834) | (57,841) |
| บวก: ภาษีเงินได้ | 47,967 | 11,568 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิจากภาษีเงินได้ | (191,867) | (46,273) |

24. รายได้ดอกเบี้ย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--------------------------------|----------------------------------|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 181,143 | 67,892 |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า | 1,052,384 | 393,292 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 361,055 | 292,654 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 1,594,582 | 753,838 |

25. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2566 | 2565 |
|---|------------------|----------------|
| เงินรับฝาก | 274,751 | 44,177 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 822,164 | 390,988 |
| เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน | 143,741 | 77,190 |
| อื่น ๆ | 184 | 522 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | <u>1,240,840</u> | <u>512,877</u> |

26. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2566 | 2565 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - การรับรองและการค้ำประกัน | 55,224 | 86,056 |
| - การบริการ โอนเงิน และเรียกเก็บเงิน | 63,953 | 65,914 |
| - ค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาหลักทรัพย์ | 32,177 | 29,552 |
| - อื่น ๆ | 77,801 | 141,826 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | <u>229,155</u> | <u>323,348</u> |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - ค่าโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน | 18,130 | 26,418 |
| - อื่น ๆ | 72,075 | 132,485 |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | <u>90,205</u> | <u>158,903</u> |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | <u>138,950</u> | <u>164,445</u> |

27. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| | 2566 | 2565 |
|---|------------------|----------------|
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 1,108,287 | 482,925 |
| ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | 222,439 | 252,092 |
| ตราสารหนี้ | 2,066 | 11,155 |
| รวม | <u>1,332,792</u> | <u>746,172</u> |

28. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|----------------------------------|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 82,732 | (4,801) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 82,732 | (4,801) |

29. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|----------------------------------|----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2566 | 2565 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (90) | (14) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 2,419 | (1,182) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 389 | (1,106) |
| ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาใช้ที่ทยอยตัดจำหน่ายของเงินให้สินเชื่อ | (56,078) | (56,076) |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | (4,081) | 1,736 |
| รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) | (57,441) | (56,642) |

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

30.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| การค้าประกันการกู้ยืมเงิน | 15,533,805 | 20,398,718 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | 54,203 | 1,254,203 |
| ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ถึงกำหนด | - | 826 |
| ภาระผูกพันอื่น ๆ | | |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน | 6,552,571 | 7,254,708 |
| - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้ | 835,844 | 992,524 |
| รวมภาระผูกพัน | 22,976,423 | 29,900,979 |

30.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ ซึ่งมีระยะเวลาเช่า 1 - 5 ปี ซึ่งไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจของสัญญาเช่าและบริการ ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| จ่ายชำระภายใน | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| ไม่เกิน 1 ปี | 17,998 | 16,498 |
| มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | 36,100 | 3,282 |
| | 54,098 | 19,780 |

30.3 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯมีภาระผูกพันอื่นภายใต้สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility” และ สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution” ซึ่งธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| จ่ายชำระภายใน | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| ไม่เกิน 1 ปี | 3,627 | 3,180 |
| มากกว่า 1 ถึง 5 ปี | 294 | 2,063 |
| | 3,921 | 5,243 |

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารฯบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือน และธนาคารฯจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและบริหารจัดการกองทุน โดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

32. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

32.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ธนาคารฯมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารฯอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

| ชื่อกิจการ/บุคคล | ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|--|------------------------------|---|
| ผู้บริหารสำคัญ | หลายสัญชาติ | บุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารฯ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> - Chief Country Officer and General Manager - Country Chief Operating Officer - Head of Finance - Head of Global Transaction Banking Thailand and Head of Corporate Cash Management - Head of Global Markets - Head of Compliance/ Anti-Financial Crime - Thailand Chief Operating Officer - Head of Human Resources - Country Treasurer of Thailand |
| <i>สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น</i> | | |
| Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch | เยอรมนี | สำนักงานใหญ่ |
| Deutsche Bank AG, Asia Pacific Head Office | สิงคโปร์ | สำนักงานใหญ่เอเชียแปซิฟิก |
| Deutsche Bank AG, Wien Branch | ออสเตรีย | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Brüssel Branch | เบลเยียม | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Cayman Islands Branch | หมู่เกาะเคย์แมน | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Paris Branch | ฝรั่งเศส | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch | ฮ่องกง | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Bangalore Branch | อินเดีย | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Mumbai Branch | อินเดีย | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Jakarta Branch | อินโดนีเซีย | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Tokyo Branch | ญี่ปุ่น | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Amsterdam Branch | เนเธอร์แลนด์ | สาขาอื่น |

| ชื่อกิจการ/บุคคล | ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|---|------------------------------|---------------------|
| Deutsche Bank AG, Karachi Branch | ปากีสถาน | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Lahore Branch | ปากีสถาน | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Manila Branch | ฟิลิปปินส์ | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Taipei Branch | ไต้หวัน | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Singapore Branch | สิงคโปร์ | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Seoul Branch | เกาหลีใต้ | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Madrid Branch | สเปน | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Colombo Branch | ศรีลังกา | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Stockholm Branch | สวีเดน | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Zürich Branch | สวิตเซอร์แลนด์ | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Dubai Branch | สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, London Branch | สหราชอาณาจักร | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, New York Branch | สหรัฐอเมริกา | สาขาอื่น |
| Deutsche Bank AG, Ho Chi Minh Branch | เวียดนาม | สาขาอื่น |
| หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ | | |
| Deutsche Group Services Pty Limited | ออสเตรเลีย | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank S.A. - Banco Alemão | บราซิล | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank (China) Co., Ltd., Beijing Branch | จีน | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank (China) Co., Ltd., Shanghai Branch | จีน | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| BHW Bauspar AG FFM (B902) | เยอรมนี | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Securities Asia Limited | ฮ่องกง | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| DBOI Global Services Private Limited | อินเดีย | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| DBOI Global Services Private Limited, Bangalore Branch | อินเดีย | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Centre Private Limited | อินเดีย | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| DBOI Global Services Private Limited, Jaipur Branch | อินเดีย | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| DBOI Global Services Private Limited, Pune Branch | อินเดีย | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Investor Services Private Limited | อินเดีย | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Equities India Private Limited | อินเดีย | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| DB Service Centre Limited | ไอร์แลนด์ | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank Società per Azioni | อิตาลี | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Securities Inc. | ญี่ปุ่น | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank (Malaysia) Berhad | มาเลเซีย | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |

| ชื่อกิจการ/บุคคล | ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|---|------------------------------|---------------------|
| Deutsche Bank Nederland N.V. | เนเธอร์แลนด์ | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Knowledge Services Pte. Ltd., Manila Branch | ฟิลิปปินส์ | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank Polska S.A. | โปแลนด์ | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| DB Global Technology SRL | โรมาเนีย | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank OOO | รัสเซีย | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank TechCentre OOO | รัสเซีย | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Securities Korea Co. | เกาหลีใต้ | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española | สเปน | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank (Suisse) SA | สวิตเซอร์แลนด์ | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank A.S. Turkey | ตุรกี | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| DB Group Services (EURO) | สหราชอาณาจักร | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| DBOI Global Services (UK) Limited | สหราชอาณาจักร | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank National Trust Company | สหรัฐอเมริกา | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank Securities Inc. | สหรัฐอเมริกา | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| Deutsche Bank Trust Company Americas | สหรัฐอเมริกา | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |
| DB USA Core Corporation | สหรัฐอเมริกา | หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ |

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

| รายการ | นโยบายการกำหนดราคา |
|---|---------------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | อัตราตลาด |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | อัตราตลาด |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | ราคาที่ตกลงตามสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | ราคาที่ตกลงตามสัญญา |
| มูลค่าซื้อขายตราสารอนุพันธ์ | อัตราตลาด |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่ | ราคาที่ตกลงตามสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | ราคาที่ตกลงตามสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายเป็นส่วน | ราคาที่ตกลงตามสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | ราคาที่ตกลงตามสัญญา |

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 70,965 | 20,824 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 584,893 | 228,982 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 41,012 | 38,366 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 920 | 36,562 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่ | 162,479 | 114,048 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 324 | 7 |
| ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่ | 849,304 | 681,296 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 47,113 | 98,696 |
| หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ | | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 2,667 | 2,730 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | - | 25,882 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 7,576 | 1,776 |
| ค่าใช้จ่ายปันส่วน | 59,953 | 70,324 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| เงินรับฝาก | | |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบังคับ และติดตามสินทรัพย์ จำกัด | 2,592 | 3,653 |
| เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายไทย | | |
| Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch | 17,800,000 | 17,800,000 |
| บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | |
| เงินให้กู้ยืม | | |
| Deutsche Bank AG, Singapore Branch | (486,359) | - |
| Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch | (1,026,699) | (7,503,684) |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | |
| Deutsche Bank AG, Singapore Branch | (680) | - |
| Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch | (2,199) | (15,688) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | |
| Deutsche Bank AG, Singapore Branch | - | 5,524,103 |
| Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch | 3,803,335 | 4,373,983 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | |
| Deutsche Bank AG, Singapore Branch | - | 2,891 |
| Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch | 76,032 | 48,432 |
| บัญชีระหว่างสาขา | (292,428) | 1,064,882 |
| รวม | 2,071,002 | 3,494,919 |
| อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (มูลค่าตามสัญญา) | | |
| สำนักงานใหญ่และสาขา | 230,865,305 | 158,493,932 |
| อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา) | | |
| สำนักงานใหญ่และสาขา | 1,434,693,148 | 272,680,926 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 11 มกราคม 2567 ถึง 31 ธันวาคม 2567 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.66 - 4.42 ต่อปี (2565: ครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 4 มกราคม 2566 ถึง 15 มกราคม 2567 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.13 - 4.40 ต่อปี) และจะจ่ายดอกเบี้ยในวันที่สัญญาครบกำหนดชำระและอาจมีการต่อสัญญาใหม่ในส่วน ของเงินต้น

32.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจากงาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|---------|
| | 2566 | 2565 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 92,483 | 90,484 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 26,996 | 24,510 |
| ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 7,253 | 11,723 |
| รวม | 126,732 | 126,717 |

33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

34. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

ธนาคารฯ มีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด (Sensitivity analysis) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ตโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้ เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวม โดยประมวลผลด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาดในรูปของการวิเคราะห์เปรียบเทียบในหลายรูปการณ์ (Scenario Analysis)

ชนิดของความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดสำหรับธนาคารฯ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (Credit risk) ความเสี่ยงจากตลาด (Market risk) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) ความเสี่ยงทั้ง 3 ประเภทดังกล่าวสามารถสรุปได้ดังนี้

34.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการทำธุรกรรมที่มีสิทธิหรือข้อผูกพันกับคู่สัญญา ผู้กู้หรือผู้มีภาระผูกพัน (ซึ่งจะเรียกรวมเป็น “คู่สัญญา”) รายการดังกล่าวมักจะเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมการให้กู้ยืมแบบปกติ (เช่น เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน) หรือธุรกรรมการซื้อขายกับลูกค้าโดยตรง (เช่น ตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า) หรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านสินเชื่อ (เช่น พันธบัตร) สำหรับความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา ธนาคารฯมีการบริหารจัดการ โดยใช้วิธีการทางด้านเครดิตและด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถแบ่งได้สามประเภท ดังนี้

- ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา (Default risk)
- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country risk) คือความเสี่ยงที่อาจทำให้เกิดการขาดทุนจากประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากสาเหตุต่าง ๆ เช่น การเสื่อมลงจากภาวะเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม การเวนคืนของสินทรัพย์ ภาระหนี้ของรัฐบาล การควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการเสื่อมราคาหรือการลดค่าสกุลเงิน ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญารวมถึงความเสี่ยงในการโอนทรัพย์สินเมื่อถูกหนี้นี้ไม่สามารถที่จะตอบสนองตามภาระผูกพันได้เนื่องจากไม่สามารถถ่ายโอนทรัพย์สินให้แก่ผู้ที่ไม่มียึดมั่นฐานในประเทศเนื่องจากการแทรกแซงของรัฐบาล
- ความเสี่ยงจากการชำระหนี้สิน (Settlement risk) คือความเสี่ยงที่การชำระหนี้สินไม่ประสบความสำเร็จ ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อมีการแลกเปลี่ยนของเงินสด หลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินอื่น ไม่ได้เกิดขึ้นตามกำหนด

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตคือการประเมินสถานะการเงินของลูกค้าซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับกลยุทธ์การลงทุนของธนาคารฯ ความรอบคอบในการเลือกลูกค้าเป็นขั้นแรกของการป้องกันความเสี่ยง โดยกลุ่มของธนาคารฯ ใช้มาตรฐานเดียวกันในการพิจารณาเครดิตของลูกค้า
- ธนาคารฯมีความมุ่งมั่นที่จะป้องกันความเสี่ยงในการกระจุกตัวและความเสี่ยงจากการขาดทุนใหญ่ที่ไม่คาดคิด โดยการกระจายการลงทุนและลงทุนในกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางด้านเครดิตที่เป็นที่ต้องการของตลาด และปกป้องเงินทุนของธนาคารฯ ในทุกสภาวะตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพของการลงทุนทั้งในกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มประเทศ และกลุ่มผลิตภัณฑ์ ตามอัตราความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

- ธนาคารฯ มีจุดมุ่งหมายที่จะหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านเครดิตขนาดใหญ่กับคู่สัญญา รวมถึงในระดับพอร์ตการลงทุน โดยใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงที่เข้มงวด รวมถึงการใช้มาตรการเชิงรุกในการทำประกันความเสี่ยงและการกระจายตัวของกลุ่มลูกค้าร่วมกับการใช้หลักประกันด้วย (ถ้ามี)
- ธนาคารฯ จะยอมรับในการดำรงระดับความเสี่ยงเงินสด (Outright cash risk position) ต่อเมื่อมีความปลอดภัย มีการค้าประกันและ/หรือป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ ธุรกรรมระยะสั้นและธุรกรรมด้านสนับสนุนการบริการด้านธุรกิจระหว่างประเทศ รวมถึงธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำที่กำไรครอบคลุมการขาดทุนอย่างเพียงพอ
- ธนาคารฯ มีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาอนุพันธ์ โดยมีสัญญาหลักประกัน หากพิจารณาว่ามีความจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังอาจมีการป้องกันความเสี่ยงจากการกระจุกตัวเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด
- การขยายสินเชื่อหรือการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้วงเงินสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ (เช่น ระยะเวลา โครงสร้างหลักประกันหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่สำคัญ) กับคู่สัญญาใดต้องได้รับการอนุมัติด้านสินเชื่อจากหน่วยงาน ซึ่งผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อเป็นผู้มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ และได้รับการฝึกอบรมและธนาคารฯ ก็มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงิน โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารฯ ต้องชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ในฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 3,592,019 | 2,287,435 |
| เงินลงทุน | 24,846,465 | 21,168,854 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 12,735,086 | 14,862,860 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | 1,704,806 | 230,257 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ | - | 8,250 |
| สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ | 219,843 | 52,993 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 43,098,219 | 38,610,649 |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้ | 835,844 | 992,524 |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน (การให้กู้ยืม เล็ตเตอร์ออฟเครดิต ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ถึงกำหนด) | 15,588,008 | 21,653,747 |
| รวม | 16,423,852 | 22,646,271 |
| รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต | 59,522,071 | 61,256,920 |

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯ มีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารฯ ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

| | ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีหลักประกัน | | |
|---|--|-----------------|-------------------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 | ประเภทของหลักประกันหลัก |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 145,645 | - | เล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน |

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญ จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | | | |
|--|--|---|--|------------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ย ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ย ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | |
| อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน" | 591,200 | - | - | 591,200 |
| ไม่ค้างชำระ | 3,000,819 | - | - | 3,000,819 |
| รวม | 3,592,019 | - | - | 3,592,019 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (6) | - | - | (6) |
| มูลค่าสุทธิ | 3,592,013 | - | - | 3,592,013 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน" | 24,846,465 | - | - | 24,846,465 |
| รวม | 24,846,465 | - | - | 24,846,465 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 8,076 | - | - | 8,076 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| ไม่ค้างชำระ | 11,710,667 | 1,024,419 | - | 12,735,086 |
| รวม | 11,710,667 | 1,024,419 | - | 12,735,086 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,666) | (412) | - | (2,078) |
| มูลค่าสุทธิ | 11,709,001 | 1,024,007 | - | 12,733,008 |
| หัก: สำรองส่วนเกิน | | | | (55,885) |
| มูลค่าสุทธิ | | | | 12,677,123 |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | | | | |
| ไม่ค้างชำระ | 745,476 | 90,368 | - | 835,844 |
| รวม | 745,476 | 90,368 | - | 835,844 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 11 | 32 | - | 43 |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | | | | |
| ไม่ค้างชำระ | 14,236,685 | 1,351,323 | - | 15,588,008 |
| รวม | 14,236,685 | 1,351,323 | - | 15,588,008 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 389 | 297 | - | 686 |

31 ธันวาคม 2565

| | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต | รวม |
|--|---|--|--|------------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | |
| อันดับที่อยู่ใน "ระดับนำลงทุน" | 569,396 | - | - | 569,396 |
| ไม่ค้างชำระ | 1,718,039 | - | - | 1,718,039 |
| รวม | 2,287,435 | - | - | 2,287,435 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (96) | - | - | (96) |
| มูลค่าสุทธิ | 2,287,339 | - | - | 2,287,339 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเขตเสรีอื่น | | | | |
| อันดับที่อยู่ใน "ระดับนำลงทุน" | 21,168,854 | - | - | 21,168,854 |
| รวม | 21,168,854 | - | - | 21,168,854 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 5,657 | - | - | 5,657 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| ไม่ค้างชำระ | 13,970,623 | 892,237 | - | 14,862,860 |
| รวม | 13,970,623 | 892,237 | - | 14,862,860 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,425) | (264) | - | (1,689) |
| มูลค่าสุทธิ | 13,969,198 | 891,973 | - | 14,861,171 |
| หัก: สำรองส่วนเกิน | | | | (111,963) |
| มูลค่าสุทธิ | | | | 14,749,208 |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | | | | |
| ไม่ค้างชำระ | 925,418 | 67,106 | - | 992,524 |
| รวม | 925,418 | 67,106 | - | 992,524 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 162 | - | - | 162 |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | | | | |
| ไม่ค้างชำระ | 21,167,893 | 485,854 | - | 21,653,747 |
| รวม | 21,167,893 | 485,854 | - | 21,653,747 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 4,301 | 347 | - | 4,648 |

34.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

กิจการในกลุ่มธนาคารคอยส์ แบงก์ ทั่วโลกและธนาคารฯ ใช้วิธีการวัดความอ่อนไหวของความเสี่ยง (Risk Sensitivities) มูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) และตัวชี้วัดทุนทางเศรษฐกิจ (Economic Capital Metrics) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและกำหนดระดับของความเสี่ยง ทีมบริหารความเสี่ยงทางด้านการตลาดภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานใหญ่เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารฯ โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมในรูปแบบของมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและสื่อสารไปยังบุคลากรที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารฯ ส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่เพื่อค้า ซึ่งได้มีการป้องกันความเสี่ยงภายใน โดยการ โอนความเสี่ยงไปหน่วยงาน Global Markets ซึ่งหน่วยงานนี้จะบริหารความเสี่ยงร่วมกับธุรกรรมเพื่อค้า โดยใช้วิธีมูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) สำหรับความเสี่ยงที่เหลือที่ไม่ได้มีการ โอนความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จะใช้วิธีการจับคู่เงินลงทุนในสกุลเงินเดียวกัน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารฯ ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลงไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคารฯ หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของทรัพย์สินและหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยธนาคารฯและสำนักงานใหญ่ของธนาคารฯซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารฯและจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | | | |
|---|---|------------------------|----------------------|--------------------|
| | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด | อัตราดอกเบี้ย คงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 16,377 | 16,377 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 82,453 | 3,000,000 | 509,566 | 3,592,019 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | | | |
| กำไรหรือขาดทุน | 4,361,326 | 22,130,159 | - | 26,491,485 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | 30,889,777 | 30,889,777 |
| เงินลงทุน | 15,364,254 | 9,482,211 | - | 24,846,465 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 67,043 | 12,081,870 | 586,173 | 12,735,086 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 1,704,806 | 1,704,806 |
| สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | 219,843 | 219,843 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 19,875,076 | 46,694,240 | 33,926,542 | 100,495,858 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 28,674,431 | 7,693,077 | 8,578,185 | 44,945,693 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,283 | 1,000,000 | 197,489 | 1,200,772 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 535,613 | 535,613 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | | | |
| กำไรหรือขาดทุน | - | - | 678,982 | 678,982 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | 30,038,218 | 30,038,218 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 49,180 | - | 49,180 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 1,894,341 | 1,894,341 |
| เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ | 92,091 | - | - | 92,091 |
| หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 1,010,444 | 1,010,444 |
| บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น | | | | |
| นิติบุคคลเดียวกัน | 816,602,967 | (1,513,058) | (813,018,907) | 2,071,002 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 845,372,772 | 7,229,199 | (770,085,635) | 82,516,336 |

31 ธันวาคม 2565

| | อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด | อัตราดอกเบี้ย คงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
|--|---|------------------------|----------------------|--------------------|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 20,665 | 20,665 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 74,834 | 1,718,039 | 494,562 | 2,287,435 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | | | |
| กำไรหรือขาดทุน | 3,610,296 | 33,197,906 | - | 36,808,202 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | 25,533,958 | 25,533,958 |
| เงินลงทุน | 10,203,598 | 10,965,256 | - | 21,168,854 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 739,414 | 13,793,944 | 329,502 | 14,862,860 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 230,257 | 230,257 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ | 8,250 | - | - | 8,250 |
| สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | 52,993 | 52,993 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 14,636,392 | 59,675,145 | 26,661,937 | 100,973,474 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 27,026,864 | 17,033,208 | 7,908,771 | 51,968,843 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 202 | 1,000,000 | 112,674 | 1,112,876 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 837,583 | 837,583 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | | | |
| กำไรหรือขาดทุน | - | - | 289,131 | 289,131 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | 24,627,761 | 24,627,761 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 18,860 | - | 18,860 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | - | 154,887 | 154,887 |
| หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 908,775 | 908,775 |
| บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน | 770,551,389 | (1,288,333) | (765,768,137) | 3,494,919 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 797,578,455 | 16,763,735 | (730,928,555) | 83,413,635 |

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งคำนวณจากวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | | | | | อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) | |
|-------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|---|------|
| | เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน 3 เดือน | มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี | มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | | |
| ตลาดเงิน | - | 3,000,000 | - | - | - | 3,000,000 | 2.49 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ | | | | | | | |
| ขาดทุน | 4,570 | 17,049,000 | 583,428 | 2,387,315 | 2,105,846 | 22,130,159 | 2.51 |
| เงินลงทุน | - | - | 3,677,356 | 5,405,918 | 398,937 | 9,482,211 | 1.92 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ | | | | | | | |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 2,713,643 | 7,228,594 | 1,472,570 | 667,063 | - | 12,081,870 | 3.93 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 2,718,213 | 27,277,594 | 5,733,354 | 8,460,296 | 2,504,783 | 46,694,240 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | - | 5,850,274 | 1,842,803 | - | - | 7,693,077 | 3.51 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | | |
| ตลาดเงิน | - | - | - | 1,000,000 | - | 1,000,000 | 5.55 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 4,263 | 13,055 | 31,862 | - | 49,180 | 2.61 |
| บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ | | | | | | | |
| สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | - | (1,513,058) | - | - | - | (1,513,058) | 5.43 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 4,341,479 | 1,855,858 | 1,031,862 | - | 7,229,199 | |

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2565

| | เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน 3 เดือน | มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี | มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม | อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) |
|-------------------------------------|----------------|--------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------|-------------------|---|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | | |
| ตลาดเงิน | - | 1,718,039 | - | - | - | 1,718,039 | 1.39 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | | | |
| มูลค่าสุทธิตามผ่านกำไรหรือ | | | | | | | |
| ขาดทุน | 764 | 31,092,699 | 587,404 | 641,853 | 875,186 | 33,197,906 | 1.25 |
| เงินลงทุน | - | 5,770,151 | 4,193,174 | 1,001,931 | - | 10,965,256 | 1.23 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ | | | | | | | |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | | | |
| | 570,939 | 9,175,544 | 3,864,255 | 183,206 | - | 13,793,944 | 2.56 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 571,703 | 47,756,433 | 8,644,833 | 1,826,990 | 875,186 | 59,675,145 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | | | | | | | |
| | - | 15,232,886 | 1,800,322 | - | - | 17,033,208 | 3.25 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | | | |
| ตลาดเงิน | - | - | - | 1,000,000 | - | 1,000,000 | 5.55 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 4,255 | 12,314 | 2,291 | - | 18,860 | 1.70 |
| บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ | | | | | | | |
| สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | | | | | | | |
| | - | (2,941) | (1,285,392) | - | - | (1,288,333) | 2.73 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | - | 15,234,200 | 527,244 | 1,002,291 | - | 16,763,735 | |

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารฯบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารฯยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคารฯ และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคารฯ อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ ธปท. กำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ เทียบเท่าเงินบาท เป็นดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2566 | 31 ธันวาคม 2565 |
| ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ - สินทรัพย์ (หนี้สิน) | | |
| ดอลลาร์สหรัฐ | (558,614) | 523,677 |
| ยูโร | 640,293 | 761,417 |
| อื่น ๆ | (78,670) | (179,605) |

34.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของธนาคารฯ เพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

ธนาคารฯ สาขาประเทศไทยบริหารสภาพคล่องตามกฎระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการสำรองสภาพคล่องตามที่ ธปท. ได้บังคับใช้ หน่วยงานบริหารเงิน (Treasury) มีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงจากเงินทุนเช่นเดียวกับกลุ่มธนาคารดอยช์ แบนก์ ทั่วโลกตามที่กำหนดไว้ในยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกออกแบบมาเพื่อระบุ วัดและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธนาคารฯ การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องจะถูกหารือในการประชุมคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน “ALCO” ในประเทศไทย

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวัน การคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์ โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสุดท้าย มุมมองด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่อง โดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีระบบการรายงานกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน สำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

การทดสอบและวิเคราะห์ระดับภาวะวิกฤต (Stress testing) มีบทบาทสำคัญในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ ซึ่งได้รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของสินทรัพย์ เช่น คุณลักษณะของสินทรัพย์ของธนาคารฯ ภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ ตลอดจนความต้องการเงินทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันต่าง ๆ

ตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารฯ เปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ที่ “www.db.com/thailand”

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนด
ของสัญญา สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | |
|--|---------------------|--------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------|------------------------|--------------------|
| | เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน 3 เดือน | มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี | มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | 16,377 | - | - | - | - | - | 16,377 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 591,200 | 3,000,819 | - | - | - | - | 3,592,019 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 17,653,682 | 3,344,133 | 3,387,824 | 2,105,846 | - | 26,491,485 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 30,022 | 14,428,559 | 7,988,431 | 6,390,273 | 2,052,492 | - | 30,889,777 |
| เงินลงทุน | - | 5,125,094 | 11,315,197 | 8,007,237 | 398,937 | - | 24,846,465 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย | | | | | | | |
| ค้างรับ | 883,582 | 7,801,589 | 1,479,965 | 672,670 | - | 1,897,280 | 12,735,086 |
| ถูกหักจากการค้าหลักทรัพย์ | - | 1,704,806 | - | - | - | - | 1,704,806 |
| สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 104,838 | 115,005 | - | - | - | 219,843 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 1,521,181 | 49,819,387 | 24,242,731 | 18,458,004 | 4,557,275 | 1,897,280 | 100,495,858 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 37,252,616 | 5,623,974 | 2,069,103 | - | - | - | 44,945,693 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 200,772 | - | - | 1,000,000 | - | - | 1,200,772 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 535,613 | - | - | - | - | - | 535,613 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 678,982 | - | - | - | - | 678,982 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 28,523 | 11,324,432 | 9,905,868 | 6,517,163 | 2,183,101 | - | 29,959,087 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 4,263 | 13,055 | 31,862 | - | - | 49,180 |
| เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | 1,894,341 | - | - | - | - | 1,894,341 |
| เข้าหนี้ตามสัญญาหลักประกัน | | | | | | | |
| ของอนุพันธ์ | 92,091 | - | - | - | - | - | 92,091 |
| หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | 24,752 | 3,807 | 981,885 | - | - | 1,010,444 |
| บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น | | | | | | | |
| ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 3,584,060 | (1,513,058) | - | - | - | - | 2,071,002 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 41,693,675 | 18,037,686 | 11,991,833 | 8,530,910 | 2,183,101 | - | 82,437,205 |
| ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ | (40,172,494) | 31,781,701 | 12,250,898 | 9,927,094 | 2,374,174 | 1,897,280 | 18,058,653 |
| | | | | | | | |
| ภาวะผูกพันจากการให้สินเชื่อ | - | 1,034,354 | 3,620,801 | 4,743,581 | 688,604 | 12,889,083 | 22,976,423 |

(1) หนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงยอดก่อนรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

31 ธันวาคม 2565

| | เมื่อทวงถาม | มากกว่า | | มากกว่า | | ไม่มีกำหนด ระยะเวลา | รวม |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------------|--------------------|
| | | ไม่เกิน 3 เดือน | 3 เดือน ถึง 1 ปี | 1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสด | 20,665 | - | - | - | - | - | 20,665 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 563,876 | 1,723,559 | - | - | - | - | 2,287,435 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 32,963,482 | 2,327,681 | 641,853 | 875,186 | - | 36,808,202 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 10,467,010 | 8,286,133 | 5,261,790 | 1,519,025 | - | 25,533,958 |
| เงินลงทุน | - | 8,970,286 | 10,596,387 | 1,602,181 | - | - | 21,168,854 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย | | | | | | | |
| ค้างรับ | 2,297,000 | 7,194,289 | 3,876,548 | 184,593 | - | 1,310,430 | 14,862,860 |
| ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | 230,257 | - | - | - | - | 230,257 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกัน | | | | | | | |
| ของอนุพันธ์ | 8,250 | - | - | - | - | - | 8,250 |
| สินทรัพย์อื่น - คอกเบี้ยค้างรับ | - | 27,359 | 25,634 | - | - | - | 52,993 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 2,889,791 | 61,576,242 | 25,112,383 | 7,690,417 | 2,394,211 | 1,310,430 | 100,973,474 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 34,935,635 | 15,232,886 | 1,800,322 | - | - | - | 51,968,843 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 112,876 | - | - | 1,000,000 | - | - | 1,112,876 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 837,583 | - | - | - | - | - | 837,583 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 289,131 | - | - | - | - | 289,131 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾ | - | 12,813,559 | 4,991,733 | 5,202,365 | 1,519,980 | - | 24,527,637 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 4,255 | 12,314 | 2,291 | - | - | 18,860 |
| เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ | - | 154,887 | - | - | - | - | 154,887 |
| หนี้สินอื่น - คอกเบี้ยค้างจ่าย | - | 20,050 | 169 | 888,556 | - | - | 908,775 |
| บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น | | | | | | | |
| ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน | 1,100,517 | (2,941) | 2,397,343 | - | - | - | 3,494,919 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 36,986,611 | 28,511,827 | 9,201,881 | 7,093,212 | 1,519,980 | - | 83,313,511 |
| ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ | (34,096,820) | 33,064,415 | 15,910,502 | 597,205 | 874,231 | 1,310,430 | 17,659,963 |
| ภาวะผูกพันจากการให้สินเชื่อ | - | 4,680,446 | 12,984,559 | 2,373,506 | 813,983 | 9,048,485 | 29,900,979 |

(1) หนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงยอดก่อนรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

35. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2566 | | | | มูลค่าตามบัญชี |
|--|-----------------|------------|---------|------------|----------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | | รวม | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 26,491,485 | - | 26,491,485 | 26,491,485 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 30,889,777 | - | 30,889,777 | 30,889,777 |
| เงินลงทุน | - | 24,486,465 | - | 24,486,465 | 24,486,465 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | | | | |
| กำไรหรือขาดทุน | - | 678,982 | - | 678,982 | 678,982 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 30,038,218 | - | 30,038,218 | 30,038,218 |

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2565 | | | | มูลค่าตามบัญชี |
|--|-----------------|------------|---------|------------|----------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | | รวม | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 36,808,202 | - | 36,808,202 | 36,808,202 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 25,533,958 | - | 25,533,958 | 25,533,958 |
| เงินลงทุน | - | 21,168,854 | - | 21,168,854 | 21,168,854 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน | | | | | |
| กำไรหรือขาดทุน | - | 289,131 | - | 289,131 | 289,131 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 24,627,761 | - | 24,627,761 | 24,627,761 |

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยมีมูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯมีการประมาณการมูลค่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ สินทรัพย์อื่น หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และหนี้สินอื่น มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

(ค) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝาก (รวมเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน) ประเภทเมื่อทวงถาม ประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และบัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีวันครบกำหนดภายใน 1 ปี นับจากวันที่ในรายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี ไม่สามารถคำนวณหามูลค่ายุติธรรมได้ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

(ง) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณ โดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราดอกเบี้ยของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสียด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสียด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาตามความเหมาะสม

(ฉ) บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากยอดคงค้างระหว่างกันส่วนใหญ่เกิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงกับอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี หรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากรายการระหว่างกันที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อทวงถามหรือครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการ โอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้บริหารของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2567