

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2564

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบการเงินของธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคารฯ”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาพวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนี้ด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงานที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงานการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้ายังด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจสอบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผล ได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งานจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้คุณลักษณะและการสังเกตและสัญญาณ ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกรอบแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของ การควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของ การใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือ สถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ขอสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับ หลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์ หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่ ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้ วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พ้นจากการตรวจสอบรวมถึงข้อมูลที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุม ภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปลสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 26 เมษายน 2565

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		15,493	19,548
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	2,932,930	1,351,902
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัสดุค่าด้วยมูลค่าழุติธรรม			
ผ่านกำไรหีอุดหนุน	7	26,080,536	21,814,444
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	14,458,767	19,027,800
เงินลงทุนสุทธิ	9	21,173,586	20,479,321
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10	20,049,229	19,352,927
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	11	40,224	44,015
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	12	30,139	79,478
สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี	13	63,612	13,686
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		2,253,605	1,054,539
สินทรัพย์อื่น	14	124,539	97,925
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>87,222,660</b>	<b>83,335,585</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	43,524,112	36,199,905
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16	1,540,313	1,558,506
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางตาม		723,384	803,046
หนี้สินทางการเงินที่วัสดุคงค้างมูลค่าอยู่ติดรวม			
ผ่านกำไหรือขาดทุน	17	55,539	83,626
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	13,390,916	17,626,013
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18	30,612	79,718
ประมาณการหนี้สิน	19	105,150	123,926
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		3,640,498	1,046,241
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		144,131	-
หนี้สินอื่น	20	1,370,962	1,106,425
รวมหนี้สิน		64,525,617	58,627,406
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32			
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551		17,800,000	17,800,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		5,000,365	6,614,134
คงคปประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	22	(297)	60,344
กำไร (ขาดทุน) สะสม		(103,025)	233,701
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		22,697,043	24,708,179
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		87,222,660	83,335,585

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
รายได้ค่าตอบแทน	23	523,452	672,947
ค่าใช้จ่ายค่าตอบแทน	24	377,148	531,791
รายได้ค่าตอบแทนสุทธิ		146,304	141,156
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		255,434	218,451
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		74,973	81,203
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	180,461	137,248
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัสดุคงค่าวัสดุคงค่า			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	26	775,781	989,044
กำไรสุทธิจากการเงินลงทุน	27	24,319	111,424
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		154,606	151,301
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,281,471	1,530,173
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		347,771	339,728
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		76,697	67,247
ค่าภาษีอากร		20,727	23,941
ค่าใช้จ่ายปั้นส่วนจากสำนักงานใหญ่		984,523	756,877
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ		177,544	145,640
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		1,607,262	1,333,433
โอนกลับผลขาดทุนห้ามเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	28	(54,638)	(57,938)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(271,153)	254,678
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	13.2	(30,406)	59,439
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี		(240,747)	195,239

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(75,801)	75,430
ผลกระทบภาษีเงินได้	13.3	15,160	(15,086)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง - สูตรจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(60,641)	60,344
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		2,051	(3,150)
ผลกระทบภาษีเงินได้	13.3	(410)	630
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง - สูตรจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		1,641	(2,520)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		(59,000)	57,824
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)		(299,747)	253,063

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ข้อมูลการจดทะเบียน รายการเงินเดือนประจำเดือน  
ประจำเดือนสุดท้าย วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563  
สำหรับบุคคลต่างด้าว ณ ประเทศไทย

		(หน่วย หมื่นบาท)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	
บัญชีรายรับ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวทั้งหมด	17,800,000	3,358,804	-
ก้าวแรกสำหรับปี	-	3,255,330	-
ก้าวแรกทุนบูรณะเดิมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-
การจ้างหน้างานไม่สำนักงานใหญ่ (หมายเหตุ 31)	-	-	(352,104)
ภาระเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	-	-	(39,123)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	17,800,000	6,614,134	60,344
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	17,800,000	6,614,134	60,344
บัญชีรายรับ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวทั้งหมด	(1,613,769)	-	-
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	(240,747)
ก้าวแรกทุนบูรณะเดิมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	(60,641)
การจ้างหน้างานไม่สำนักงานใหญ่ (หมายเหตุ 31)	-	-	(239,106)
ภาระเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	-	-	(87,858)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	17,800,000	5,000,365	(297)
รวมยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		22,697,043	22,697,043

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(271,153)	254,678
รายการปรับระบบทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเตี้ยมราคาและรายการตัดบัญชี	28,130	45,908
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(54,638)	(57,938)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ	12,387	(33,006)
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(38)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	12	27
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระหว่างทางของพนักงาน	9,724	10,089
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ		
กำไรขาดทุนเบ็ดเต็จอื่น	(24,319)	(111,424)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอนุพันธ์สุทธิรายได้คิดยกเบี้ยสุทธิ	333,935	43,994
เงินสดรับคิดยกเบี้ย	(146,304)	(141,156)
เงินสดจ่ายคิดยกเบี้ย	555,210	714,461
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(275,811)	(684,191)
	<hr/>	<hr/>
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	(53,996)	(65,770)
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,581,151)	11,143,884
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ	(4,277,383)	(17,160,060)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(658,227)	6,206,498
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(1,199,065)	(831,532)
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	207,507
สินทรัพย์อื่น	(17,751)	(15,479)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	7,324,207	(3,478,633)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(18,193)	(656,291)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางด้าน	(79,662)	(106,160)
หนี้สินทางการเงินที่วัสดุคงค่าบุคคลผ่านกำไรหรือขาดทุน	(28,047)	83,626
ภาระผูกพันผลประโยชน์	(16,574)	(12,393)
ประมาณการหนี้สิน	(1,039)	11,501
เข้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	2,594,257	608,041
เข้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	144,131	-
หนี้สินอื่น	184,525	(215,048)
เงินสดสุทธิได้มาจากการ (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>2,483,205</u>	<u>(4,238,905)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัสดุคงค่าบุคคลผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเต็ร์จื่อ	(86,415,086)	(82,663,946)
เงินสดรับในการขายตราสารหนี้ที่วัสดุคงค่าบุคคลผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเต็ร์จื่อ	70,585,177	79,442,994
เงินสดรับจากการขายตราสารหนี้ที่วัสดุคงค่าบุคคลผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเต็ร์จื่อที่ถือจนครบกำหนด	15,079,000	4,604,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(6,446)	(9,668)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	38
เงินสดสุทธิได้มาจากการ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	<u>(757,355)</u>	<u>1,373,418</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดทำเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(18,516)	(17,160)
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	(87,858)	(352,104)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	(9,762)	(39,123)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลงสุทธิ	(1,613,769)	3,255,331
เงินสดสุทธิได้มาจากการ (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดทำเงิน	<u>(1,729,905)</u>	<u>2,846,944</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(4,055)	(18,543)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	19,548	38,091
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>15,493</u>	<u>19,548</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่มิใช้เงินสด:

ซื้ออุปกรณ์

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

รายงานดอยช์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ข้อที่ เรื่อง	หน้าที่
1. ข้อมูลทั่วไป .....	1
2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน .....	1
3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ .....	2
4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ .....	3
5. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน .....	19
6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) .....	21
7. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัสดุค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน .....	21
8. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ .....	22
9. เงินลงทุน .....	23
10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ .....	24
11. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ .....	28
12. สินทรัพย์สิทธิ์การใช้ .....	29
13. สินทรัพย์/หนี้สินภายเงินได้จากการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภายเงินได้ .....	30
14. สินทรัพย์อื่น .....	32
15. เงินรับฝาก .....	32
16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) .....	33
17. หนี้สินทางการเงินที่วัสดุค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน .....	33
18. หนี้สินตามสัญญาเช่า .....	34
19. ประมาณการหนี้สิน .....	34
20. หนี้สินอื่น .....	38
21. การคำริงเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง .....	39
22. องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน .....	40
23. รายได้ดอกเบี้ย .....	40
24. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย .....	41
25. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ .....	41
26. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัสดุค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน .....	41
27. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน .....	42
28. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น .....	42

รายงานการดอยชี้ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ข้อที่ เรื่อง	หน้าที่
29. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น.....	42
30. กองทุนสำรองเดี้ยงชีพ .....	43
31. รายการธุรคิกกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน .....	43
32. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามล่วงงาน .....	49
33. การบริหารความเสี่ยง .....	49
34. มูลค่ามุตติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน .....	63
35. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน .....	66
36. การอนุมัติงบการเงิน.....	66

# ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 ข้อมูลธนาคาร

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

ธนาคารฯ มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารแอกทิชีน ทาวเวอร์ ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

### 1.2 การเผยแพร่องรือคติเดือไอรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโกรอคติเดือไอรัสโคโรนา 2019 ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ประมาณการและดูถูกพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

ธนาคารฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารดอยซ์ แบงก์ และมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากกันตามกฎหมาย งบการเงินของกิจการ ในประเทศไทยของธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคารฯ ซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“บปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงิน ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามตามข้อกำหนดตามประกาศ บปท. ที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินนี้ ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาน้ำเงิน เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีงบประมาณ

ในระหว่างปี 2564 ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินของธนาคารฯ

#### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สาขาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับ มาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้ มาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

#### 3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สาขาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ บปท. ที่ บปท.ฟนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ บปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ บปท. เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจ แฟคเตอริ่ง เป็นต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับการจัดซื้อและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะซึ่งครอบคลุมลักษณะทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อยอยู่ด้วยกัน ธนาคารฯ คาดว่าจะไม่เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวหากมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

#### 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารฯ โดยสรุปมีดังต่อไปนี้

##### 4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่คงชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ว่องเงินเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มาศ่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ธนาคารฯ คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมาศ่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลังลูกหนี้ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมาศ่าตามบัญชีดังเดิม

(ข) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก/เงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก/เงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและค่าบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการ

(ก) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัสดุลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัสดุลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าบัญชีธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัสดุลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัสดุลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารฯรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัสดุลค่าบัญชีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็มจื่อนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

#### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงทึ่งตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงทึ่ง โดยรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งเมื่อได้ใช้บริการ

#### 4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

#### 4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์ทางการเงินที่วัสดุลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการคืน

## 4.5 สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุน

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้หรือตราสารทุน ดังนี้

### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่าบุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

#### (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าบุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันถัดไปของระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าบุติธรรม

#### (ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าบุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนผลขาดทุนค้างเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่เทียบง่ายจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสื้นรับระยะเวลาやりงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าบุติธรรม

### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีการโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน

ณ วันสื้นรับระยะเวลาやりงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าบุติธรรม

### มูลค่าบุติธรรม

มูลค่าบุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาครัฐออกชนคำนวนโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย บปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่าบุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่าบุติธรรมตามราคานำเสนอซึ่งล่าสุดณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### รายได้จากการเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งจะรับรู้ในกำไรสะสม ธนาคารฯ ใช้วิธีอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในการคำนวนต้นทุนของเงินลงทุน

### การรับรู้รายการ

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขายเงินลงทุน (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารฯ ผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุน

#### **4.6 การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน**

ธนาคารฯ จัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### **4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทเงินเบิกเก็บบัญชีแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตัวเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สูตรที่จากรายได้รอตัดบัญชี

#### 4.8 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ลูกหนี้จากการค้า หลักทรัพย์และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัตถุประสงค์ค้าด้วยราคานุตตดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่าอยู่ตั้งแต่ 3 ล้านบาทถ้วนเป็นต้นไป (General Approach) โดยธนาคารฯ จะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 กลุ่มตามการเปลี่ยนแปลงใน ความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

##### กลุ่ม 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิต ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้ รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลา คงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯ จะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับ ระยะเวลาคงเหลือ

##### กลุ่ม 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้ รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯ จะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทาง การเงิน

##### กลุ่ม 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจ ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดย ธนาคารฯ จะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสื้นรอบระยะเวลา的工作 ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทาง การเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของ การปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารฯ ใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิง คุณภาพภายในของธนาคารฯ และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้าน เครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Watch list) ลูกหนี้ที่อยู่ในระยะเวลาในการติดตามสถานการณ์ชำระหนี้ (Forbearance flag) และการเปลี่ยนแปลง อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการคำนวณกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในวงเดือน กองทุนด้านเครดิตจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ื่นของ การด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารฯ พิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน ประกอบการคาดการณ์ สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้คุณลักษณะของผู้กู้ที่คาดว่าจะไม่ได้รับผลกระทบด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและ การคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้ง สถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้เป็นการเพิ่มระดับของการใช้คุณลักษณะในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์ มากแค่ไหนที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสูงที่สุด คำนวณเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญกระทำในปีที่ธนาคารฯพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารฯพิจารณาว่าผู้คู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารฯยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารฯ ในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

#### 4.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคากลางหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในราคากลาง ณ วันที่ได้มาราคากลางรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟแวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของการส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯ จะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคากลางโดยใช้วิธีเดือนตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	- 10 ปี หรือตามอายุคงเหลือของสัญญาเช่า
เครื่องคอมพิวเตอร์ ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	- 3 - 20 ปี

ธนาคารฯ ตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### **4.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า**

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแยกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญา เช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯ บันทึกสินทรัพย์ สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

#### **สินทรัพย์สิทธิการใช้**

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุน หักค่าเสื่อมราคากลาง ผลขาดทุนจากการด้อยค่ากลาง (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สิน ตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจาก การวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

ค่าเสื่อมราคากลางของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

-

1 - 6 ปี

#### **หนี้สินตามสัญญาเช่า**

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ปัจจุบันเพิ่มของกลุ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

#### **สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ**

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### 4.11 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงิน และกิจกรรมลงทุน อนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าบุตรธรรมณ ณ วันที่ทำสัญญา และจะจัดประเภทเป็นเพื่อค้า ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่าบุตรธรรมณ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบุตรธรรมณจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สูญเสียจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุตรธรรมณผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่าบุตรธรรมณของสัญญาเดกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยถือตามราคากำไรของนายหน้า ณ วันที่รายงาน

มูลค่าบุตรธรรมณของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคากลางของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงานหากมีราคากลาง ในกรณีที่ไม่มีราคากลาง มูลค่าบุตรธรรมณจะประมาณโดยการคิดดูจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคากล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

#### ตราสารอนุพันธ์้าง

ตราสารอนุพันธ์อาจแหงไว้กับข้อตกลงตามสัญญาอื่นที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ (“ตราสารทางการเงินหลัก”) ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์แหงแยกออกจากตราสารทางการเงินหลักเมื่อตราสารทางการเงินหลักนั้นไม่ได้บันทึกด้วยมูลค่าบุตรธรรมณรับรู้การเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์แหงที่แยกออกมานั้นต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์แหงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลัก ตราสารอนุพันธ์แหงที่แยกออกจากการเงินหลักจะถูกบันทึกขึ้นอยู่กับประเภทของตราสารอนุพันธ์นั้น ๆ และถูกแสดงรวมไว้ในงบแสดงฐานะการเงินกับตราสารทางการเงินหลัก

#### 4.12 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อธนาคารฯ ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- การประมาณการหนี้สินเพื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีที่ธนาคารฯ จำเป็นจะต้องปิดการค้าอนุพันธ์ทางการเงิน
- ประมาณการหนี้สินเพื่อต้นทุนในการจัดหาเงินลงทุน ซึ่งบันทึกเพื่อสะท้อนถึงต้นทุนการจัดหาเงินลงทุนเพื่อใช้ภายในประเทศจากการแลกเปลี่ยน “SWAP” ในตลาดเงินภายในประเทศ
- ประมาณการหนี้สินอื่น ซึ่งได้มาจากคำนวณจากค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการคาดที่ยอมรับได้ (Value at risk) และค่าความเสี่ยงจากการที่คุ้ค่าไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา (Default risk)

#### 4.13 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากการเหตุการณ์ในอดีต ได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.14 การตัดยอดค่าของสินทรัพย์ที่ไม่สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารจะได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการต้องค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการต้องค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่าอยู่ติดรวมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมิน มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ธนาคารจะประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงิน ໄດ້เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งเปลี่ยนแปลงเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณา.mูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการต้องค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการต้องค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อม ราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสื่อมหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการต้องค่ามาก่อน

#### 4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

##### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ เมื่อธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

## ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานนอกเหนือไป ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ส่วนผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือเกิดกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

### ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารฯ ไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารฯ รับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลาของงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

#### 4.16 การແປລງຄ່າເງິນຕາດ່າງປະເທດ

ຮນາຄາຣາ ແສດງງນກາຣເງິນເປັນສກຸລເງິນນາທ ທີ່ເປັນສກຸລເງິນທີ່ໃຊ້ໃນກາຣດຳນິນງານຂອງຮນາຄາຣາ

ຮາຍກາຣທີ່ເປັນເງິນຕາດ່າງປະເທດແປລງຄ່າເປັນເງິນນາທໂດຍໃຊ້ອົກຮາແລກເປີ່ຍນ ປັນທີ່ເກີດຮາຍກາຣ ສິນທັກພູມ ແລະ ມີສິນທີ່ເປັນຕົວເງິນທີ່ອູ່ໃນສກຸລເງິນຕາດ່າງປະເທດແປລງຄ່າເປັນເງິນນາທໂດຍໃຊ້ອົກຮາແລກເປີ່ຍນ ອ້າງອົງກາມປະກາສຂອງ ຮບປະກາດ ປັນສິນຮອບຮະບະເວລາຮາຍງານ

ຜລແຕກຕ່າງຈາກກາຣແປລງຄ່າເງິນຕາດ່າງປະເທດຮັບຮູ້ໃນສ່ວນຂອງກໍາໄຣຮູ້ອາດຖຸນ

#### 4.17 ກາຣຈ່າຍໂດຍໃຊ້ຫຸ້ນແປນເກຄນ໌

ມູລຄ່າຢູ່ຕົກລົງຂອງຈຳນວນເງິນທີ່ຈ່າຍໃຫ້ພັນການຈາກຮາຄາຫຸ້ນທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນທີ່ຈໍາຮະດ້ວຍເງິນສດຮັບຮູ້ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ພຣອມ ທ່ານໄປກັບກາຣເພີ່ມຂຶ້ນໃນສ່ວນຂອງໜີສິນ ຕລອດຮະບະເວລາທີ່ພັນການມີສິທີໃດໆຮັບຈໍາຮອຍ່າງໄມ່ມີ ເງື່ອນ ໄຂ ແນີ່ສິນຄູກວັດນູລຄ່າໃໝ່ທຸກ ທ່ານທີ່ຮາຍງານແລະວັນທີ່ຈ່າຍຈໍາຮະ ກາຣເປີ່ຍນແປລງໃນມູລຄ່າຢູ່ຕົກລົງຂອງໜີສິນດັ່ງກ່າວຈະຮັບຮູ້ເປັນຮາຍໄດ້ຮູ້ອຳຄ່າໃຊ້ຈ່າຍເກີວັນພັນການໃນກໍາໄຣຮູ້ອາດຖຸນ

#### 4.18 ກາຍີເງິນໄດ້

ກາຍີເງິນໄດ້ປະກອບດ້ວຍກາຍີເງິນໄດ້ປັ້ງຈຸບັນແລະກາຍີເງິນໄດ້ຮອກກາຣຕັດບັນຊີ

##### ກາຍີເງິນໄດ້ປັ້ງຈຸບັນ

ຮນາຄາຣາ ບັນທຶກກາຍີເງິນໄດ້ປັ້ງຈຸບັນຕາມຈຳນວນທີ່ຄາດວ່າຈະຈ່າຍຈໍາຮະໃຫ້ກັບໜ່າຍງານຈັດເກີນກາຍີຂອງຮັກ ໂດຍ ດຳນວນຈາກກໍາໄຣທາງກາຍີຕາມໜັກກົດເກຄນ໌ທີ່ກໍາທັດໃນກຸ່ມຫາຍກາຍີອາກ

##### ກາຍີເງິນໄດ້ຮອກກາຣຕັດບັນຊີ

ກາຍີເງິນໄດ້ຮອກກາຣຕັດບັນຊີເປັນກາຣຮັບຮູ້ຜລແຕກຕ່າງໜ້າຮຽນຮ່າງວ່ານູລຄ່າຕາມບັນຊີຂອງສິນທັກພູມ ແລະ ມີສິນ ປັນສິນຮອບຮະບະເວລາຮາຍງານກັບຮູ້ກາຍີຂອງສິນທັກພູມ ແລະ ມີສິນທີ່ເກີວັນນັ້ນ ໂດຍໃຊ້ອົກຮາກາຍີທີ່ມີຜລ ບັນກັບໃໝ່ ປັນສິນຮອບຮະບະເວລາຮາຍງານ

ຮນາຄາຣາຮັບຮູ້ຜລແຕກຕ່າງໜ້າຮຽນຮ່າງທີ່ຕ້ອງຫັກກາຍີເປັນສິນທັກພູມກາຍີເງິນໄດ້ຮອກກາຣຕັດບັນຊີຫາກມີຄວາມເປັນໄປ ໄດ້ກ່ອນໜ້າງແນ່ວ່າຮນາຄາຣາຈະມີກໍາໄຣທາງກາຍີຈາກກາຣດຳນິນງານໃນອາຄາຕເພີ່ຍພອທີ່ຈະນຳສິນທັກພູມກາຍີ ເງິນໄດ້ຮອກກາຣຕັດບັນຊີນັ້ນນາໃໝ່ປະໂຍ້ນນີ້ໄດ້ ຮນາຄາຣາຮັບຮູ້ຜລແຕກຕ່າງໜ້າຮຽນທີ່ຕ້ອງເສີຍກາຍີທຸກຮາຍກາເປັນ ມີສິນກາຍີເງິນໄດ້

ຮນາຄາຣາຈະບັນທຶກກາຍີເງິນໄດ້ຮອກກາຣຕັດບັນຊີໂດຍຕຽງໄປຢັງສ່ວນຂອງສຳນັກງານໄໝ່ແລະສາຫາອື່ນທີ່ເປັນ ນິຕິບຸກຄລເດີວັນກັນ ຫາກກາຍີທີ່ເກີດຂຶ້ນເກີວັນນັ້ນຮ່າຍກາຣທີ່ໄດ້ບັນທຶກໂດຍຕຽງໄປຢັງສ່ວນຂອງສຳນັກງານໄໝ່ ແລະສາຫາອື່ນທີ່ເປັນນິຕິບຸກຄລເດີວັນກັນ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภายใต้เงินได้จากการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายใต้เงินได้จากการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี ธนาคารฯคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอน และอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีผลออกเป็นที่ต้องชำระ ธนาคารฯ เชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจเกี่ยวกับการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารฯเปลี่ยนแปลงการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

#### 4.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯใช้ราคเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 4.20 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินสุทธิต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ

#### 4.21 การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

#### 4.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกธนาคารฯ ควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

#### 4.23 การใช้คุณลักษณะและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้คุณลักษณะและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้คุณลักษณะและการประมาณการดังกล่าวในส่วนนี้ ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้คุณลักษณะและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้คุณลักษณะในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้คุณลักษณะและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาพปัจจุบัน

## ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้คุณลักษณะพิเศษในการประเมินการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารฯ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุดรวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประเมินการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

## มูลค่าอยุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่าอยุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้คุณลักษณะพิเศษในการประเมินมูลค่าอยุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจาก การเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่าอยุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่าอยุติธรรม

## ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประเมินอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในกรณีฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้คุณลักษณะพิเศษที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

## **ສ້າງສູງເຫຼົ່າ**

ໃນການກຳທັນຄອາມສ້າງສູງເຫຼົ່າ ຝ່າຍບໍລິຫານຈຳເປັນຕື່ອງໃຊ້ຄຸລຍພິນີຈໃນການປະເມີນວ່າຮ່ານາຄາຣມີຄວາມແນ່ນອນອຢ່າງສົມເຫດສົມພລໂຮ້ອໄມ່ທີ່ຈະໃຊ້ສີທີ່ເລືອກໃນການຂໍຍາຍອາມສ້າງສູງເຫຼົ່າຮ້ອຍກເລີກເສົາສ້າງສູງເຫຼົ່າ ໂດຍຄຳນົງດຶງຂ້ອເທິ່ງຈົງແລະສົກພວກເວຄລ້ອມທີ່ເກີຍວ່າຂອງທັງໝົດທີ່ທຳໄໝເກີດສິ່ງຈຸງໃຈໃນການເສຽນສູງກິຈສຳຫັບຮ່ານາຄາຣໃນການໃຊ້ໂຮ້ອໄມ່ໃຊ້ສີທີ່ເລືອກນັ້ນ

## **ສິນທັບພົມກາຍີເຈີນໄດ້ຮອກເຕັດບໍລິຫຼຸງ**

ຮ່ານາຄາຣຮັບຮູ້ສິນທັບພົມກາຍີເຈີນໄດ້ຮອກເຕັດບໍລິຫຼຸງສຳຫັບຮ່ານາຄາຣມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ກ່ອນໜັງແນ່ວ່າຮ່ານາຄາຣຈະມີກຳໄຣທາງກາຍີໃນອາຄຸຕເພີຍພອທີ່ຈະໃຊ້ປະໂຍບນໍຈາກພລແຕກຕ່າງໆຂ່າວຽນນັ້ນ ໃນການນີ້ຝ່າຍບໍລິຫານຈຳເປັນຕື່ອງປະມາມກາຮ່ານາຄາຣຄວາມຮັບຮູ້ຈຳນວນສິນທັບພົມກາຍີເຈີນໄດ້ຮອກເຕັດບໍລິຫຼຸງສືບປະກິດໃນຕົວຢ່າງເວລາ

## **ພລປະໂຍບນໍ້ຫລັງອອກຈາກງານຂອງພັກງານ**

ໜີ້ສິນຕາມໂຄຮກພລປະໂຍບນໍ້ຫລັງອອກຈາກງານຂອງພັກງານແລະໜີ້ສິນຕາມໂຄຮກພລປະໂຍບນໍ້ຮະບະຍາວອື່ນຂອງພັກງານປະມາມເປັນຕາມຫລັກຄົມຕາສຕ່ຽງກັນກັບ ທີ່ຕ້ອງອາສີຍ້ອມມີສຸດຖານຕ່າງໆ ໃນການປະມາມການນີ້ ເຊັ່ນ ອັດຕະລຸດ ອັດຕະການເປັນເຈີນເຄື່ອນໃນອາຄຸຕ ອັດຕະມຽນ ແລະອັດຕະກາຮ່ານາຄາຣ ເປີ່ຍແປ່ງໃນຈຳນວນພັກງານ ເປັນຕົ້ນ

## 5. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564

เกี่ร่องมือทางการเงิน ที่วัสดุค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร <sup>หรือขาดทุน</sup>	เกี่ร่องมือทางการเงิน ที่วัสดุค่าด้วยมูลค่า <sup>บัญชี</sup> ยุติธรรมผ่านกำไร <sup>ขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น</sup>	เกี่ร่องมือทางการเงินที่ วัสดุค่าด้วยราคานุ <sup>ตัดจำหน่าย</sup>	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสด	-	-	15,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	2,932,930
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,458,767	-	14,458,767
เงินลงทุน	-	21,173,586	21,173,586
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	20,049,229
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	2,253,605
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	41,279
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
เงินรับฝาก	-	-	43,524,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,540,313
หนี้สินจ่ายคืนมือทางด้าน	-	-	723,384
หนี้สินทางการเงินที่วัสดุค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรม	-	-	-
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	55,539	-	55,539
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13,390,916	-	13,390,916
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	30,612
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	3,640,498
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	144,131
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	988,100
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น	-	-	5,000,365
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	5,000,365

31 ธันวาคม 2563

เครื่องมือทางการเงิน ที่วัสดุคล่องตัวยังคงค่า <sup>บุตติธรรมผ่านกำไร</sup> หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัสดุคล่องตัวยังคงค่า <sup>บุตติธรรมผ่านกำไร</sup> ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่ วัสดุคล่องตัวยกราคานุ	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสด	-	-	19,548
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,351,902
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัสดุคล่องตัวยังคงค่า<sup>บุตติธรรม</sup></b>			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,814,444	-	21,814,444
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	19,027,800	-	19,027,800
เงินลงทุน	-	20,479,321	20,479,321
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	19,352,927
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,054,539
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	61,164
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
เงินรับฝาก	-	-	36,199,905
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,558,506
หนี้สินจำนำคืนเมื่อห่วงดาม	-	-	803,046
หนี้สินทางการเงินที่วัสดุคล่องตัวยังคงค่า <sup>บุตติธรรม</sup>			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	83,626	-	83,626
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17,626,013	-	17,626,013
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	79,718
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,046,241
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจำนำ	-	-	889,001
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น	-	-	6,614,134
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	6,614,134

## 6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อท่วงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อท่วงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	468,870	-	468,870	516,797	-	516,797
ธนาคารพาณิชย์	1,600,866	741,231	2,342,097	1,192	746,868	748,060
รวม	2,069,736	741,231	2,810,967	517,989	746,868	1,264,857
บาท: ดอกเบี้ยทั้งรับ	-	236	236	-	267	267
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(110)	(110)	-	(19)	(19)
รวมในประเทศ	2,069,736	741,357	2,811,093	517,989	747,116	1,265,105
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินคลอกรัสเซีย	864	73,719	74,583	41	21,672	21,713
เงินสกุลอื่น	47,254	-	47,254	65,084	-	65,084
รวมต่างประเทศ	48,118	73,719	121,837	65,125	21,672	86,797
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,117,854	815,076	2,932,930	583,114	768,788	1,351,902

## 7. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัตถุลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมผ่านกำไรมหาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,518,636	4,413,762
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	16,561,900	17,400,682
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัตถุลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมผ่าน กำไรมหาดทุน	26,080,536	21,814,444

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตาม  
ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ธนาคารพาณิชย์	16,561,700	17,400,000

มูลค่าด้วยติดรวมของหลักทรัพย์รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ธนาคารพาณิชย์	16,702,923	17,572,300

8. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าด้วยติดรวมและจำนวนเงินตามสัญญาจำแนกตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่าด้วยติดรวม		มูลค่าตามสัญญา		
สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญา ซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	11,323,512	10,086,909	816,610,479	76,464,136	893,074,615
บวก: ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ ทางการเงิน	3,135,255	3,243,568	208,270,435	256,262,335	464,532,770
รวม	-	60,439	-	-	-
	<u>14,458,767</u>	<u>13,390,916</u>	<u>1,024,880,914</u>	<u>332,726,471</u>	<u>1,357,607,385</u>

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่าด้วยติดรวม		มูลค่าตามสัญญา		
สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญา ซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	11,512,925	9,857,309	489,026,295	66,965,131	555,991,426
บวก: ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ ทางการเงิน	7,514,875	7,685,378	275,154,174	398,052,946	673,207,120
รวม	-	83,326	-	-	-
	<u>19,027,800</u>	<u>17,626,013</u>	<u>764,180,469</u>	<u>465,018,077</u>	<u>1,229,198,546</u>

ธนาคารฯ ให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินของบัญชีฐานะ การเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจาก การทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขาย เงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาดังกล่าวเป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมิได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากมูลค่าตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สถาบันการเงิน	93	93
บุคคลภายนอก	7	7
รวม	100	100

## 9. เงินลงทุน

### 9.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
มูลค่าบุตธรรม	มูลค่าบุตธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุตธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเต็ลลิ่ง	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,173,586
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,839
	20,479,321
	3,372

## 10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	1,099,174	842,056
เงินให้กู้ยืม	<u>19,153,368</u>	<u>18,752,259</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	20,252,542	19,594,315
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>22,273</u>	<u>33,557</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	20,274,815	19,627,872
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(225,586)</u>	<u>(274,945)</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	<u>20,049,229</u>	<u>19,352,927</u>

### 10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถินที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม
ผู้นับหนี้	19,657,672	-	19,657,672	18,329,270	-	18,329,270
เงินคงคลังสหราชอาณาจักร	594,870	-	594,870	756,151	-	756,151
ญี่ปุ่น	-	-	-	508,894	-	508,894
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>20,252,542</u>	<u>-</u>	<u>20,252,542</u>	<u>19,594,315</u>	<u>-</u>	<u>19,594,315</u>

### 10.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเตี่ยงด้านเครดิต (Performing)	20,220,063	2,795
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเตี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต้องค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	54,752	54,752
สำรองส่วนเกิน	-	168,039
รวม	<u>20,274,815</u>	<u>225,586</u>

31 ธันวาคม 2563

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	19,495,325	1,616
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	83,337	4
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต้องค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	49,210	49,210
สำรองส่วนเกิน	-	224,115
<b>รวม</b>	<b>19,627,872</b>	<b>274,945</b>

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ มีเงินสำรองส่วนเกินจำนวน 280 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายบัญชีเดิมกับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้แจ้งต่อ บปท. เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2562 ว่าจะทยอยปรับลดสำรองส่วนเกิน ดังกล่าวด้วยวิธีสื้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักการที่ บปท. กำหนด ทั้งนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ ได้ปรับลดสำรองส่วนเกินจำนวน 56 ล้านบาท และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คงเหลือสำรองส่วนเกินจำนวน 168 ล้านบาท

#### 10.4 สินเชื่อต้องคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง ("NPLs Gross") (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงไว้ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามเกณฑ์ที่ บปท. กำหนดดังนี้

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อต้องคุณภาพ (พันบาท)	54,752	49,210
เงินให้สินเชื่อร่วมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อ ต้องคุณภาพ (พันบาท)	22,667,492	20,362,855
คิดเป็นอัตราเรื่องของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	0.24	0.24

## 10.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น	ผลประโยชน์จากการนำมาระยะ
อ่ายางนี้	อ่ายางนี้	เครื่องมือทางการเงินมาบังคับใช้ -
นัยสำคัญของความเสี่ยง	นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการด้อยค่าด้าน	สำรองส่วนเกิน
ด้านเครดิต	เครดิต	รวม

### รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(สินทรัพย์)

ยอดต้นปี	19	-	-	-	19
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	110	-	-	-	110
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(19)	-	-	-	(19)
ยอดปลายปี	110	-	-	-	110

### เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า

ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ดอื่น

ยอดต้นปี	3,372	-	-	-	3,372
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ					
ผลขาดทุนใหม่	30	-	-	-	30
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5,586	-	-	-	5,586
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(2,149)	-	-	-	(2,149)
ยอดปลายปี	6,839	-	-	-	6,839

### เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ยอดต้นปี	1,616	4	49,210	224,115	274,945
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ					
ผลขาดทุนใหม่	(289)	-	5,542	-	5,253
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,674	-	-	-	2,674
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(1,206)	(4)	-	-	(1,210)
ทยอดตัดจำหน่ายผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(56,076)	(56,076)
ยอดปลายปี	2,795	-	54,752	168,039	225,586

(หน่วย: พันบาท)

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น	ผลประกอบ จากการนำ มาตรฐาน	
อ่ายางมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง	อ่ายางมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเงินมา บังคับใช้ -	
ด้านเครดิต	เครดิต	เครดิต สำรองส่วนเกิน	รวม

## รายการระหว่างธนาคารและ

## ตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ยอดต้นปี	3	-	-	-	3
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	19	-	-	-	19
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(3)	-	-	-	(3)
ยอดปลายปี	19	-	-	-	19

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า  
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็มจื่อน

ยอดต้นปี	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,372	-	-	-	3,372
ยอดปลายปี	3,372	-	-	-	3,372

## เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ยอดต้นปี	10,860	-	49,599	280,384	340,843
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	(3)	3	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าตามเพื่อ <sup>1</sup> ผลขาดทุนใหม่	150	-	(389)	-	(239)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,508	1	-	-	1,509
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(10,899)	-	-	-	(10,899)
ยอดตัดจำหน่ายผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(56,269)	(56,269)
ยอดปลายปี	1,616	4	49,210	224,115	274,945

## 11. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
1 มกราคม 2563	157,085	193,928	351,013
ซื้อเพิ่ม	-	9,608	9,608
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(3,562)	(20,979)	(24,541)
31 ธันวาคม 2563	153,523	182,557	336,080
ซื้อเพิ่ม	-	6,431	6,431
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(19,451)	(19,451)
31 ธันวาคม 2564	153,523	169,537	323,060
<b>ค่าเสื่อมราคासะสนม</b>			
1 มกราคม 2563	127,598	178,443	306,041
ค่าเสื่อมราคा�สำหรับปี	4,507	6,031	10,538
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(3,562)	(20,952)	(24,514)
31 ธันวาคม 2563	128,543	163,522	292,065
ค่าเสื่อมราคा�สำหรับปี	4,484	5,726	10,210
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(19,439)	(19,439)
31 ธันวาคม 2564	133,027	149,809	282,836
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
31 ธันวาคม 2563	24,980	19,035	44,015
31 ธันวาคม 2564	20,496	19,728	40,224
ค่าเสื่อมราคा�สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2563			10,538
2564			10,210

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีอาคารและอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคามาแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคากองอาคารและอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 257 ล้านบาท และ 273 ล้านบาท ตามลำดับ

## 12. เงินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

อาคารเช่าและ

ส่วนปรับปรุง

### ราคาทุน

1 มกราคม 2563	35,410
เพิ่มขึ้น	79,438
31 ธันวาคม 2563	114,848
ปรับลดอายุสัญญาเช่า	(31,419)
31 ธันวาคม 2564	83,429
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
1 มกราคม 2563	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	35,370
31 ธันวาคม 2563	35,370
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	17,920
31 ธันวาคม 2564	53,290
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2563	79,478
31 ธันวาคม 2564	30,139

13. สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภายใต้เงินได้

13.1 สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์/หนี้สิน  
ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับ  
ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	2564	2563
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์				
สิทธิการใช้	5,971	5,925	46	5,498
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	1,026	1,026	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,557	1,557	-	(749)
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	12,088	16,665	(4,577)	106
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	18,858	21,955	(3,097)	2,469
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	42,184	-	42,184	-
หนี้สินอื่น	1,129	2,067	(938)	(5,339)
รวม	82,813	49,195		
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
เงินลงทุน	19,201	35,509	16,308	(22,385)
รวม	19,201	35,509		
สุทธิ	63,612	13,686	49,926	(20,400)
รับรู้ (ค่าใช้จ่าย) รายได้ภายใต้เงินได้:				
รับรู้ในส่วนของกำไรมหาดุลย์			35,176	(5,944)
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			14,750	(14,456)
รวม			49,926	(20,400)

### 13.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	-	56,270
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	4,770	(2,775)
<b>ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(35,176)	5,944
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(30,406)	59,439

รายการกรบทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้อัตราภาษีเงินได้	(271,153)	254,678
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	(54,231)	50,936
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:		
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	4,770	(2,775)
ผลกระทบของรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถเป็นรายจ่ายทางภาษี	19,055	11,278
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(30,406)	59,439
อัตราภาษีเงินได้ตัวเลขถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)	(11.21)	23.34

13.3 จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่า	15,160	(15,086)
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณะกรรมการฯ ประจำปี	(410)	630
รวม	14,750	(14,456)

#### 14. สินทรัพย์อื่น

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
คงเหลือค้างรับ	41,279	61,164
ภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย	28,747	-
อื่นๆ	54,513	36,761
รวม	124,539	97,925

#### 15. เงินรับฝาก

##### 15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
จ่ายคืนเมื่อทางสถาน	23,350,622	17,785,492
ถอนทรัพย์	17,183,142	14,393,703
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	1,306,213	2,515,801
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	1,600	1,600
- 1 ปีถึง ปี	1,682,535	1,503,309
รวมเงินรับฝาก	43,524,112	36,199,905

**15.2 จำแนกตามสกุลเงินและอัตราแลกเปลี่ยนที่อยู่ของผู้ฝาก**

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศไทย	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	36,664,333	241,087	36,905,420	30,009,689	212,690	30,222,379
เงินคดคัลาร์สหราชอาณาจักร	3,110,681	57,716	3,168,397	2,764,238	30,544	2,794,782
เงินสกุลอื่น ๆ	2,124,108	1,326,187	3,450,295	1,891,911	1,290,833	3,182,744
รวมเงินรับฝาก	41,899,122	1,624,990	43,524,112	34,665,838	1,534,067	36,199,905

**16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)**

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อท่วงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อท่วงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศไทย						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	79,800	79,800	-	79,800	79,800
สถาบันการเงินอื่น	30,945	1,401,402	1,432,347	700	1,421,407	1,422,107
รวมในประเทศไทย	30,945	1,481,202	1,512,147	700	1,501,207	1,501,907
ต่างประเทศ						
เงินบาท	28,166	-	28,166	56,599	-	56,599
รวมต่างประเทศ	28,166	-	28,166	56,599	-	56,599
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ	59,111	1,481,202	1,540,313	57,299	1,501,207	1,558,506

**17. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าயุติธรรมผ่านกำไรวหรือขาดทุน**

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า	
การะในการส่งคืนหลักทรัพย์	55,539	83,626
รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าຍุติธรรมผ่านกำไรวหรือขาดทุน	55,539	83,626

## 18. หนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อเช่าอาคารและตัวบุบปูงอาคาร ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 6 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของธนาคารฯ แสดงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564

	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 3 ปี	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	16,326	14,905	31,231
หัก: ดอกเบี้ยจากการตัดจำหน่าย	(477)	(142)	(619)
รวม	15,849	14,763	30,612

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 6 ปี	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	17,160	67,379	84,539
หัก: ดอกเบี้ยจากการตัดจำหน่าย	(1,562)	(3,259)	(4,821)
รวม	15,598	64,120	79,718

ธนาคารฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดตามสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 18.5 ล้านบาท และ 17.2 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเต็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 0.9 ล้านบาท และ 1.5 ล้านบาท ตามลำดับ

## 19. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	89,371	98,272
ประมาณการหนี้สินอื่น:		
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการผูกพันวงเงินสินเชื่อ		
และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	3,074	6,368
ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอน	7,784	7,784
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อลากิจ้าง	4,921	11,502
รวมประมาณการหนี้สิน	105,150	123,926

## 19.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระหว่างพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระหว่างพนักงาน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อออกรางวัลของพนักงาน		
ต้นปี	89,309	85,179
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	8,453	7,938
ต้นทุนดอกเบี้ย	797	1,075
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(2,051)	3,150
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(13,257)	(8,033)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อออกรางวัลของพนักงาน		
ต้นปี	83,251	89,309
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระหว่างปี	6,120	8,963
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระหว่างพนักงาน	89,371	98,272

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระหว่างพนักงานรวมที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	9,002	8,588
ต้นทุนดอกเบี้ย	868	1,222
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการ		
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผลประโยชน์ระหว่างปี	(146)	279
รวม	9,724	10,089

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระหว่างพนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 6 ล้านบาท (2563: 11 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายผลประโยชน์ระหว่างพนักงานของธนาคารฯ ประมาณ 6 ปี (2563: 6 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกอบกับสำหรับผลประโยชน์พนักงาน  
เนื่องจากเกณฑ์อายุ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	3 - 8%	3 - 8%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 20%	0 - 20%
อัตราคิดลดเฉลี่ย	1.33%	0.97%

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อสูตรคำคำนวณของกระแสผูกพันตามโครงการ  
ผลประโยชน์ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สมมติฐานที่สำคัญ	สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00		5,643	6,199
อัตราการขึ้นเงินเดือนคงลงร้อยละ 1.00		(5,345)	(5,578)
อัตราคิดลดจำนวนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00		(5,445)	(5,676)
อัตราคิดลดจำนวนลดลงร้อยละ 1.00		5,770	6,442

19.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกระแสผูกพันวงเงินสินเชื่อและ  
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน จำแนกตามประเภทการจัดชนิด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564
กระแสผูกพันวงเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน
สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ด้านเครดิต (Performing)	21,337,114
ด้านเครดิต (Under-Performing)	1,521,524
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง	-
รวม	22,858,638
	3,074

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	การระบุพันวงเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน
	สินเชื่อและสัญญาค้า	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Performing)	18,697,416	5,969
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง		
ด้านเครดิต (Under-Performing)	258,354	399
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการต้องค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	-	-
รวม	18,955,770	6,368

การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการระบุพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประจำกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	ทางการเงินที่มีการต้องค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	5,969	399	-	6,368
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(1,612)	1,612	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการรับมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(1,965)	(1,881)	-	(3,846)
ออกการระบุพันวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	217	335	-	552
ยอดปลายปี	2,609	465	-	3,074

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการลดค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	1,124	864	-	1,988
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(44)	44	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการรับภาระค่าใช้เพื่อผลขาดทุนใหม่	(479)	(554)	-	(1,033)
อออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	5,368	45	-	5,413
ยอดปลายปี	5,969	399	-	6,368

## 20. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	988,100	889,001
บัญชีพักเจ้าหนี้	261,685	30,735
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย	51,559	55,528
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	36,479	34,241
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	600	21,079
ภาษีค้างจ่ายอื่น ๆ	7,036	47,740
อื่น ๆ	25,503	28,101
รวม	1,370,962	1,106,425

## 21. การดำเนินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารฯ ดำเนินกองทุนตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำเนิน  
เงินกองทุนห้ามเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ชปท. กำหนด  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 การดำเนินกองทุนของธนาคารฯ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หลักทรัพย์รัฐบาลไทย	3,551,526	6,259,783
หลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย	14,511,808	11,874,444
รวม	<u>18,063,334</u>	<u>18,134,227</u>

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำเนินทรัพย์ตามมาตรา 32		
และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำเนินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิตบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของ สำนักงานใหญ่	5,000,365	6,614,134
รวม	<u>22,800,365</u>	<u>24,414,134</u>

เงินกองทุน (พันบาท)	17,800,000	17,800,000
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	28.25	24.39
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) ตามเกณฑ์ ชปท.	11.00	11.00

ตามข้อกำหนดในประกาศ ชปท.ที่ ฝกก. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้  
ธนาคารฯ ต้องเปิดเผยเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำเนินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วน  
เพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ ไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่ม  
ลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ ได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและ  
ความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธี “Standard Approach (SA)” และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี “Basic  
Indicator Approach (BIA)” ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ชปท.

ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะเปิดเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินกองทุนของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารฯ “www.db.com/thailand” เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของ บพท. ที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 และที่ สนส. 14/2562 ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

#### การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารฯ มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

#### 22. องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัสดุคงค่าวัสดุคงค่า		
ด้วยมูลค่าอยู่ติดรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(371)	75,430
ตราสารหนี้	<hr/>	<hr/>
รวม	(371)	75,430
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	<hr/>	<hr/>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิจากภาษีเงินได้	74	(15,086)
นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิจากภาษีเงินได้	<hr/>	<hr/>
	(297)	60,344

#### 23. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,136	87,760
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	230,238	243,779
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<hr/>	<hr/>
รวมรายได้ดอกเบี้ย	260,078	341,408
	<hr/>	<hr/>
	523,452	672,947

24. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
เงินรับฝาก	17,610	69,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	287,278	391,916
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการพื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	72,260	70,775
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	377,148	531,791

25. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรองและการค้ำประกัน	72,799	62,798
- การบริการ โอนเงิน และเรียกเก็บเงิน	53,511	64,764
- ค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาหลักทรัพย์	29,492	24,068
- อื่น ๆ	99,632	66,821
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	255,434	218,451
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	31,672	32,711
- อื่น ๆ	43,301	48,492
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	74,973	81,203
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	180,461	137,248

26. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันรวมกำไรขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ค้างอัตราแลกเปลี่ยน	702,002	624,314
ตราสารอนุพันธ์ค้างอัตราดอกเบี้ย	(6,447)	135,561
ตราสารหนี้	80,226	229,169
รวม	775,781	989,044

**27. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน**

(หน่วย: พันบาท)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรจากการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัสดุล่าด้วยมูลค่า		
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จื่น	24,319	111,424
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u>24,319</u>	<u>111,424</u>

**28. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

(หน่วย: พันบาท)	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัสดุล่าด้วยมูลค่า y ยุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จื่น	3,467	3,372
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,174	(9,437)
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาใช้		
ที่ทยอยตัดจำหน่ายของเงินให้สินเชื่อ	(56,076)	(56,269)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	<u>(3,294)</u>	<u>4,380</u>
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	<u>(54,638)</u>	<u>(57,938)</u>

**29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น**

**29.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง**

(หน่วย: พันบาท)	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563
การค้ำประกันการรื้อยึมเงิน	21,762,643		17,253,923
เลี้ตเตอร์ขอฟเครดิต	134,361		703,716
ภาระตามตัวแอกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ถึงกำหนด	14,842		31,316
ภาระผูกพันอื่น ๆ			
- วงเงินเบิกกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	7,104,488		3,974,883
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	<u>946,792</u>		<u>966,815</u>
รวมภาระผูกพัน	<u>29,963,126</u>		<u>22,930,653</u>

## 29.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ ซึ่งมีระยะเวลาการเช่า 1 - 3 ปี ซึ่งยังไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ลิทธิการใช้ ทั้งนี้ ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่าและบริการ ธนาคารฯ มีจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ช่วงระยะเวลาใน	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
1 ปี	17,091	17,646
1 ถึง 5 ปี	15,678	32,037
	32,769	49,683

## 29.3 ภาระผูกพันอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility”	1,830	9,149
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution”	1,670	1,600
รวม	3,500	10,749

## 30. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารฯ บนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือน ในอัตรา ร้อยละ 5 ถึงอัตรา ร้อยละ 15 ของเงินเดือน และธนาคารฯ จ่ายสมทบในอัตรา ร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและบริหารจัดการกองทุน โดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

## 31. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

### 31.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ธนาคารฯ มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารฯ อุปถัมภ์ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

### ประเทศไทยจัดตั้ง

ชื่อกิจการ/บุคคล	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	หลายสัญชาติ	บุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สำหรับ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของ ธนาคารฯ ไม่ว่าทางตรงหรือ ทางอ้อม ประกอบด้วย
		- 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

### สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น

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, Paris Branch	ฝรั่งเศส	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch	ฮ่องกง	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Ungarn Branch	ฮังการี	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

ประเทศไทยที่จัดตั้ง

ชื่อกิจการ/บุคคล	/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Deutsche Bank AG, Karachi Branch	ปากีสถาน	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Manila Branch	ฟิลิปปินส์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Portugal Branch	โปรตุเกส	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Taipei Branch	ไต้หวัน	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Johannesburg Branch	แอฟริกาใต้	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	สิงคโปร์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Seoul Branch	เกาหลีใต้	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Colombo Branch	ศรีลังกา	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Zürich Branch	สวิตเซอร์แลนด์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Abu Dhabi Branch	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Dubai (DIFC) 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
<b>หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ</b>		
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
Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG	เยอรมนี	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DWS Holding & Service GmbH	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 Equities India Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Investments India Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Investor Services Private Limited	อินเดีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Service Centre Limited	ไอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเภทที่จัดตั้ง	ประเทศ/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Deutsche International Corporate Service (Ireland) Limited	ไอร์แลนด์	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
DB Consorzio S. Cons. A r. I.	อิตาลี	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank Società per Azioni	อิตาลี	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Securities Inc.	ญี่ปุ่น	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank Luxembourg S.A.	ลักเซมเบร็ก	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank (Malaysia) Berhad	มาเลเซีย	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank Nederland N.V.	เนเธอร์แลนด์	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Knowledge Services Pte. Ltd., Manila Branch	ฟิลิปปินส์	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna	โปแลนด์	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank Securities Asia Limited, Taipei Branch	ไต้หวัน	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
DB Global Technology SRL	โรมาเนีย	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank OOO	รัสเซีย	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank TechCentre OOO	รัสเซีย	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
DB International (Asia) Limited	สิงคโปร์	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Securities Korea Co.	เกาหลีใต้	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española	สเปน	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank (Suisse) SA	สวิตเซอร์แลนด์	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank A.S.	ตุรกี	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Asset Management Group Limited	สาธารณรัฐเช็ก	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
DB Group Services (EURO)	สาธารณรัฐเช็ก	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
DB UK Bank Limited	สาธารณรัฐเช็ก	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
DBOI Global Services (UK) Limited	สาธารณรัฐเช็ก	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
DB Global Technology, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
DB Services New Jersey, Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank National Trust Company	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank Securities Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
Deutsche Bank Trust Company Americas	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบังคับและติดตาม สินทรัพย์ จำกัด	ไทย	หน่วยงานกู้มื่นเงิน ๆ	

นโยบายการกำหนดราคางานสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้<sup>ช</sup>

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ค่าตอบเบี้ย	อัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายค่าตอบเบี้ย	อัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
มูลค่าซื้อขายตราสารอนุพันธ์	อัตราตลาด
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายปั้นส่วน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้<sup>ช</sup>

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น</b>		
รายได้ค่าตอบเบี้ย	9,860	38,729
ค่าใช้จ่ายค่าตอบเบี้ย	145,882	220,407
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32,644	22,183
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	103	2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	150,423	141,927
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	245	5
ค่าใช้จ่ายปั้นส่วนจากสำนักงานใหญ่	915,196	694,616
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	81,373	46,036
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่ (สุทธิจากการยึดเงินได้)	87,858	352,104
<b>หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ</b>		
รายได้ค่าตอบเบี้ย	-	1,390
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,870	2,883
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,923	1,551
ค่าใช้จ่ายปั้นส่วน	69,327	62,261

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>เงินรับฝาก</b>		
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบังคับ และติดตามสินทรัพย์ จำกัด	4,566	5,814
<b>เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายไทย</b>		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	17,800,000	17,800,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	7,200,012	-
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	2,105,454	13,378,998
รวม	9,305,466	13,378,998
<b>คงเบี้ยคงจำ</b>		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	(458)	-
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	22,239	20,891
รวม	21,781	20,891
บัญชีระหว่างสาขา	(4,326,882)	(6,785,755)
รวม	5,000,365	6,614,134
<b>อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ยน (มูลค่าตามสัญญา)</b>		
ดำเนินงานใหญ่และสาขา	209,560,752	205,343,140
<b>อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)</b>		
ดำเนินงานใหญ่และสาขา	167,400,562	167,000,929

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 4 มกราคม 2565 ถึง 23 มิถุนายน 2566 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.13 - 0.95 ต่อปี (2563: จะครบกำหนดในวันที่ 4 มกราคม 2564 ถึง 23 มิถุนายน 2565 และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.01 - 0.97 ต่อปี) และจะจ่ายดอกเบี้ยในวันที่สัญญารับกำหนดชำระและอาจมีการต่อสัญญาใหม่ในล่วงของเงินเดือน

### 31.2 ผลตอบแทนของการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ นอกจากนี้จากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจากงาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเงินที่ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	92,727	86,432
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	34,630	41,024
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเงินที่ดังนี้	9,066	8,046
รวม	136,423	135,502

### 32. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกิจในประเทศไทยและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกิจในประเทศไทยเท่านั้น

### 33. การบริหารความเสี่ยง

#### นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

ธนาคารฯ มีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลักๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด (Sensitivity analysis) ขึ้นเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ทโฟลิโอด้วยวิธีการทางสถิติ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของราคากลางในรูปของการวิเคราะห์เบรย์นเทียบในหลายรูปการณ์ (Scenario Analysis)

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

### 33.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการทำธุรกรรมที่มีสิทธิหรือข้อผูกพันกับคู่สัญญา ผู้กู้หรือผู้มีภาระผูกพัน (ซึ่งจะเรียกรวมเป็น “คู่สัญญา”) รายการดังกล่าวมักจะเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมการให้กู้ยืมแบบปกติ (เช่น เงินให้สินเชื่อและการผูกพัน) หรือธุรกรรมการซื้อขายกับลูกค้าโดยตรง (เช่น ตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า) หรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านสินเชื่อ (เช่น พันธบัตร) สำหรับความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา ธนาคารมีการบริหารจัดการโดยใช้วิธีการทางด้านเครดิตและด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถแบ่งได้สามประเภท ดังนี้

- ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา (Default risk)
- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country risk) คือความเสี่ยงที่อาจทำให้เกิดการขาดทุนจากประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากการแสวงหามาตรฐานทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม การเงินคืนของสินทรัพย์ ภาระหนี้ของรัฐบาล การควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการเสื่อมราคาหรือการลดค่าสกุลเงิน ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาร่วมถึงความเสี่ยงในการโอนทรัพย์สิน เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถที่จะตอบสนองตามภาระผูกพัน ได้เนื่องจากไม่สามารถต่อายโอนสินทรัพย์ให้แก่ผู้ที่ไม่มีคืนฐานในประเทศเนื่องจากการแทรกแซงของรัฐบาล
- ความเสี่ยงจากการชำระหนี้สิน (Settlement risk) คือความเสี่ยงที่การชำระหนี้สิน ไม่ประสบความสำเร็จ ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อมีการแลกเปลี่ยนของเงินสด หลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินอื่น ไม่ได้เกิดขึ้นตามกำหนด

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตคือการประเมินสถานะการเงินของลูกค้าซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับกลยุทธ์การลงทุนของธนาคารฯ ความรอบคอบในการเลือกลูกค้าเป็นขั้นแรกของ การป้องกันความเสี่ยง โดยกลุ่มของธนาคารใช้มาตรฐานเดียวกันในการพิจารณาเครดิตของลูกหนี้
- ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะป้องกันความเสี่ยงในการกระจายภัยตัวและความเสี่ยงจากการขาดทุนใหญ่ที่ไม่คาดคิด โดยการกระจายการลงทุน และลงทุนในกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางด้านเครดิตที่เป็นที่ต้องการของตลาด และป้องเงินทุนของธนาคารฯ ในทุกสภาวะตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพของการลงทุนทั้งในกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มประเทศ และกลุ่มผลิตภัณฑ์ ตามอัตราความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

- ธนาคารฯ มีจุดมุ่งหมายที่จะหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านเครดิตขนาดใหญ่กับคู่สัญญา รวมถึงในระดับพอร์ตการลงทุน โดยใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงที่เข้มงวด รวมถึงการใช้มาตรการเชิงรุกในการทำประกันความเสี่ยง (ถ้ามี) และการกระจายตัวของกลุ่มลูกค้าร่วมกับการใช้หลักประกันด้วย
- ธนาคารฯ จะยอมรับในการดำรงระดับความเสี่ยงเงินสด (Outright cash risk position) ต่อเมื่อมีความปลอดภัย มีการค้ำประกันและ/หรือป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอ โดยมีข้อกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ ธุรกรรมระยะสั้นและธุรกรรมด้านสนับสนุนการบริการด้านธุรกิจระหว่างประเทศ รวมถึงธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำที่กำไรมีผลบุญจากการขาดทุนอย่างเพียงพอ
- ธนาคารฯ มีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาอนุพันธ์ โดยมีสัญญาหลักประกันหากพิจารณาว่ามีความจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังอาจมีการป้องกันความเสี่ยงจากการกระจุกตัวเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด
- การขยายสินเชื่อหรือการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้วงเงินสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ ( เช่น ระยะเวลา โครงการสร้างหลักประกันหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่สำคัญ ) กับคู่สัญญาโดยต้องได้รับการอนุมัติ ด้านสินเชื่อจากหน่วยงาน ซึ่งผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อเป็นผู้มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ และได้รับการฝึกอบรมและธนาคารฯ ก็มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

### **ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต**

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงิน โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารฯ ต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อนั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,933,040	1,351,921
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัสดุคงค่าด้วยมูลค่าอยู่ต่ำธรรมดานักสำหรือขาดทุน	26,080,536	21,814,444
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,458,767	19,027,800
เงินลงทุน	21,173,586	20,479,321
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	20,274,815	19,627,872
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	2,253,605	1,054,539
สินทรัพย์อื่น - คอกเบี้ยค้างรับ	41,279	61,164
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	87,215,628	83,417,061
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเดิกได้	946,792	966,815
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน (การให้กู้ยืม เล็ตเตอร์ออฟเครดิต ภาระตามตัวแผลเงินค่าสินค้าข้าที่ยังไม่ถึงกำหนด)	21,911,846	17,988,955
รวม	22,858,638	18,955,770
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	110,074,266	102,372,831

#### หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯ มีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารฯ ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ที่มีหลักประกัน	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต		ประเภทของหลักประกันหลัก ตราสารหนี้
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัสดุคงค่าด้วยมูลค่า	16,561,900	17,400,682	
ยุติธรรมผ่านสำหรับขาดทุน			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	-	79,295	สิทธิการเช่า

## การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงิน				
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน			
อย่างมีข้อจำกัด	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์ทาง		
ของความเสี่ยง	นัยสำคัญของความ	การเงินที่มีการ		
ด้านเครดิต	เตียงด้านเครดิต	ด้อยค่าด้านเครดิต		รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและคลาเดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	518,090	-	-	518,090
ไม่ค้างชำระ	2,414,950	-	-	2,414,950
รวม	2,933,040	-	-	2,933,040
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(110)	-	-	(110)
มูลค่าสุทธิ	2,932,930	-	-	2,932,930
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย</b>				
มูลค่าโดยตัวรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ร์จื่อใน				
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	21,173,586	-	-	21,173,586
รวม	21,173,586	-	-	21,173,586
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,839	-	-	6,839
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และครอบครัวทั้งรับ</b>				
ไม่ค้างชำระ	20,220,063	-	-	20,220,063
ท้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	54,752	54,752
รวม	20,220,063	-	54,752	20,274,815
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,795)	-	(54,752)	(57,547)
มูลค่าสุทธิ	20,217,268	-	-	20,217,268
หัก: สำรองส่วนเกิน				(168,039)
มูลค่าสุทธิ				20,049,229
<b>ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ</b>				
ไม่ค้างชำระ	901,634	45,158	-	946,792
รวม	901,634	45,158	-	946,792
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(177)	-	-	(177)
มูลค่าสุทธิ	901,457	45,158	-	946,615
<b>สัญญาค้ำประกันทางการเงิน</b>				
ไม่ค้างชำระ	20,435,480	1,476,366	-	21,911,846
รวม	20,435,480	1,476,366	-	21,911,846
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,432)	(465)	-	(2,897)
มูลค่าสุทธิ	20,433,048	1,475,901	-	21,908,949

31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงิน				
ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ต้องค่าด้านเครดิต	รวม	
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	583,381	-	-	583,381
ไม่ค้างชำระ	768,540	-	-	768,540
รวม	1,351,921	-	-	1,351,921
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19)	-	-	(19)
มูลค่าสุทธิ	1,351,902	-	-	1,351,902
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าได้วย มูลค่าสุทธิธรรม gere ณ กำหนดทุนเม็ดเสร็จอื่น</b>				
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	20,479,321	-	-	20,479,321
รวม	20,479,321	-	-	20,479,321
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,372	-	-	3,372
<b>เงินให้กู้นี้暨 แก้กู้หนี้และดอกเบี้ยทั้งรับ</b>				
ไม่ค้างชำระ	19,495,325	83,337	-	19,578,662
ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	49,210	49,210
รวม	19,495,325	83,337	49,210	19,627,872
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,616)	(4)	(49,210)	(50,830)
มูลค่าสุทธิ	19,493,709	83,333	-	19,577,042
หัก: สำรองส่วนเกิน				(224,115)
มูลค่าสุทธิ				19,352,927
<b>ภาระผูกพันที่จะให้กู้นี้</b>				
ไม่ค้างชำระ	923,131	43,684	-	966,815
รวม	923,131	43,684	-	966,815
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(390)	-	-	(390)
มูลค่าสุทธิ	922,741	43,684	-	966,425
<b>สัญญาคำประกันทางการเงิน</b>				
ไม่ค้างชำระ	17,774,285	214,670	-	17,988,955
รวม	17,774,285	214,670	-	17,988,955
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,579)	(399)	-	(5,978)
มูลค่าสุทธิ	17,768,706	214,271	-	17,982,977

### 33.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

#### แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

กิจการในกลุ่มนักการค้ายซึ่งแบ่งกันออกเป็นโลกและธนาคารฯ ใช้วิธีการวัดความอ่อนไหวของความเสี่ยง (Risk Sensitivities) มูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) และตัวชี้วัดทุนทางเศรษฐกิจ (Economic Capital Metrics) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและกำหนดระดับของความเสี่ยง ที่มีบริหารความเสี่ยงทางด้านตลาดภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานใหญ่เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารฯ โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมในรูปแบบของมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและสื่อสารไปยังบุคลากรที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารฯ ส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่เพื่อค้า ซึ่งได้มีการป้องกันความเสี่ยงภายใต้การโอนความเสี่ยงไปหน่วยงาน Global Markets ซึ่งหน่วยงานนี้จะบริหารความเสี่ยงรวมกับธุรกรรมเพื่อค้าโดยใช้วิธีมูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) สำหรับความเสี่ยงที่เหลือที่ไม่ได้มีการโอนความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จะใช้วิธีการจับคู่เงินลงทุนในสกุลเงินเดียวกัน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารฯ ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลงไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหายุทธ์จากหนี้สินของธนาคารฯ หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของทรัพย์สินและหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและคุ้มครองโดยธนาคารฯ และสำนักงานใหญ่ของธนาคารฯ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารฯ และจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีรายสำคัญ จำแนกตามประเภท อัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564

อัตราดอกเบี้ย	ปรับขึ้นลงตาม	อัตราดอกเบี้ย	คงที่	ไม่มีมิติดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	-	15,493	15,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>(1)</sup>	48,984	2,415,213	469,107	2,933,304	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัสดุค่ามูลค่าคงทน</b>					
กำไรหรือขาดทุน	2,933,988	23,146,548	-	-	26,080,536
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	14,458,767	-	14,458,767
เงินลงทุน	6,476,251	14,697,335	-	-	21,173,586
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	47,077	17,846,153	2,390,169	20,283,399	
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	2,253,605	-	2,253,605
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	41,279	-	41,279
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,506,300	58,105,249	19,628,420	-	87,239,969
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	32,143,174	2,990,348	8,390,590	43,524,112	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	200	1,481,201	58,912	1,540,313	
หนี้สินจำนำเมื่อท่วงถาม	-	-	723,384	-	723,384
หนี้สินทางการเงินที่วัสดุค่ามูลค่าคงทน	-	-	-	-	-
กำไรหรือขาดทุน	-	-	55,539	-	55,539
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	13,390,916	-	13,390,916
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	30,612	-	-	30,612
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	3,640,498	-	3,640,498
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	144,131	-	-	-	144,131
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	988,100	-	988,100
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น	-	-	-	-	-
นิติบุคคลเดียวกัน	729,772,539	1,389,166	(726,161,340)	5,000,365	
รวมหนี้สินทางการเงิน	762,060,044	5,891,327	(698,913,401)	69,037,970	

(1) แสดงคัวยขอ ก่อนหักรายได้รอดดับบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	คงที่	อัตราดอกเบี้ย	รวม
			ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	19,548	19,548
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>(1)</sup>	66,242	768,629	517,139	1,352,010
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัตถุลักษณะคล้ายมูลค่าบุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	21,814,444	-	21,814,444
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	19,027,800	19,027,800
เงินลงทุน	-	20,479,321	-	20,479,321
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	51,225	17,706,932	1,876,951	19,635,108
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,054,539	1,054,539
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	61,164	61,164
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	117,467	60,769,326	22,557,141	83,443,934
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	26,269,647	4,020,710	5,909,548	36,199,905
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	700	1,501,207	56,599	1,558,506
หนี้สินจำคืนเมื่อท่วง datum	-	-	803,046	803,046
หนี้สินทางการเงินที่วัตถุลักษณะคล้ายบุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	83,626	83,626
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	17,626,013	17,626,013
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	79,718	-	79,718
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,046,241	1,046,241
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	889,001	889,001
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	-	9,939,538	(3,325,404)	6,614,134
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,270,347	15,541,173	23,088,670	64,900,190

(1) แสดงค่าวัสดุคงเหลือทั้งรายได้รับตัวบัญชี

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564

	เมื่อห้วงสามเดือน	น้อยกว่า 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
<b>คงเหลือ</b> <sup>(1)</sup>	-	2,264,798	150,415	-	-	2,415,213	0.48
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัสดุคงค่าวัสดุ</b>							
<b>มูลค่าซึ่งต้องผ่านกำไรหรือ</b>							
<b>ขาดทุน</b>	200	16,562,122	849,431	4,567,338	1,167,457	23,146,548	0.92
<b>เงินลงทุน</b>	-	3,472,584	10,716,697	508,054	-	14,697,335	0.94
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ</b>							
<b>คงเหลือ</b> <sup>(1)</sup>	1,552,097	8,467,911	7,747,198	78,947	-	17,846,153	1.41
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	1,552,297	30,767,415	19,463,741	5,154,339	1,167,457	58,105,249	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
<b>เงินรับฝาก</b>							
<b>รายการระหว่างธนาคารและ</b>	-	1,246,213	61,600	1,682,535	-	2,990,348	0.06
<b>คงเหลือ</b> <sup>(1)</sup>	-	-	481,201	200,000	800,000	1,481,201	5.10
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>	-	4,493	11,356	14,763	-	30,612	2.21
<b>บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ</b>							
<b>สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>	(2,823,232)	210,714	4,001,684	-	-	1,389,166	0.06
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	(2,823,232)	1,461,420	4,555,841	1,897,298	800,000	5,891,327	

(1) แสดงด้วยยอดก่อนหักรายได้รอด้ดับัญชี

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	เมื่อห้วง時間	น้อยกว่า	มากกว่า	มากกว่า	รวม	ผลตอบแทน อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
		3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน <sup>(1)</sup>	-	21,761	746,868	-	768,629	0.75
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัสดุค่าด้วย						
มูลค่าดูติดรวมผ่านกำไรมหา						
ขาดทุน	-	17,400,682	1,192,134	2,247,399	974,229	21,814,444
เงินคงทุน	-	3,465,925	12,933,233	4,080,163	-	20,479,321
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>	1,319,725	11,565,308	4,646,309	175,590	-	17,706,932
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,319,725	32,453,676	19,518,544	6,503,152	974,229	60,769,326
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	2,245,467	271,934	1,503,309	-	4,020,710
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน	-	-	-	501,207	1,000,000	1,501,207
หนี้สินตามสัญญาฯ	-	3,867	11,731	54,197	9,923	79,718
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ						
สาขาอื่นที่เป็นนิตบุคคลเดียวกัน	25,428	3,827,476	6,086,634	-	-	9,939,538
รวมหนี้สินทางการเงิน	25,428	6,076,810	6,370,299	2,058,713	1,009,923	15,541,173

(1) แสดงด้วยยอดก่อนหักรายได้รอดตัดบัญชี

### (ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารฯ บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสูงขึ้นของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงิน ไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคารฯ และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสูงขึ้นของเงินตราต่างประเทศที่ของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงิน ไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคารฯ อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ บปท. กำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่างๆ เทียบเท่าเงินบาท เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ - สินทรัพย์ (หนี้สิน)		
คงเหลือสหราชอาณาจักร	(176,279)	(348,462)
ญี่ปุ่น	(82,049)	(71,755)
อื่นๆ	34,233	(68,074)

### 33.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของธนาคารฯ เพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

ธนาคารฯ สาขาประเทศไทยบริหารสภาพคล่องตามกฎระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการสำรองสภาพคล่อง ตามที่ ชปท. ได้บังคับใช้ หน่วยงานบริหารเงิน (Treasury) มีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยง จากเงินทุนเช่นเดียวกับกลุ่มธนาคารโดยทั่วไป ทั่วโลกตามที่กำหนดไว้ในยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ ออกแบบมาเพื่อรับมือ วัสดุและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธนาคารฯ การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องจะลูกหารือในการประชุมคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน “ALCO” ในประเทศไทย

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวัน การคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลางรวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์ โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสุดท้าย น้อมถอดความเสี่ยงด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่อง โดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีระบบการรายงานกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน สำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

การทดสอบและวิเคราะห์ระดับภาวะวิกฤต (Stress testing) มีบทบาทสำคัญในการอบรมการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ ซึ่งได้รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของสินทรัพย์ เช่น คุณลักษณะของสินทรัพย์ของธนาคารฯ ภัยใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตต่างๆ ตลอดจนความต้องการเงินทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันต่างๆ

ตามข้อกำหนดในประกาศ ชปท. ที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารฯ เปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ที่ “www.db.com/thailand”

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนด  
ของสัญญา สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564						
	มากกว่า			มากกว่า			
	น้อยกว่า	3 เดือน	1 ปี	มากกว่า	5 ปี	ไม่มีกำหนด	
มีอัตราดอกเบี้ย	3 เดือน	ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี	ระยะเวลา	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	-	15,493 15,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>(1)</sup>	517,854	2,264,983	150,467	-	-	-	2,933,304
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัสดุล้ำค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	16,562,322	3,349,684	5,001,073	1,167,457	-	26,080,536
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6,535,607	2,984,429	3,397,715	1,541,016	-	14,458,767
เงินลงทุน	-	3,747,601	16,917,931	508,054	-	-	21,173,586
เงินให้สินเชื่อแก่กู้กหนี้และดอกเบี้ย							
คงรับ <sup>(2)</sup>	500,000	10,788,976	7,761,074	79,375	-	1,153,974	20,283,399
กู้กหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	2,253,605	-	-	-	-	2,253,605
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยคงรับ	-	14,148	27,131	-	-	-	41,279
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,017,854	42,167,242	31,190,716	8,986,217	2,708,473	1,169,467	87,239,969
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	40,533,764	1,246,213	61,600	1,682,535	-	-	43,524,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59,112	-	481,201	200,000	800,000	-	1,540,313
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อเวลา	723,384	-	-	-	-	-	723,384
หนี้สินทางการเงินที่วัสดุล้ำค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	55,539	-	-	-	-	55,539
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ <sup>(2)</sup>	-	5,535,406	3,056,199	3,572,736	1,166,136	-	13,330,477
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,493	11,356	14,763	-	-	30,612
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	3,640,498	-	-	-	-	3,640,498
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของ							
ตราสารอนุพันธ์	144,131	-	-	-	-	-	144,131
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยคงจ่าย	-	2,793	185,204	4,712	795,391	-	988,100
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น							
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	770,732	234,083	-	3,995,550 <sup>(3)</sup>	-	-	5,000,365
รวมหนี้สินทางการเงิน	42,231,123	10,719,025	3,795,560	9,470,296	2,761,527	-	68,977,531
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(41,213,269)	31,448,217	27,395,156	(484,079)	(53,054)	1,169,467	18,262,438
การะผูกพันจากการให้สินเชื่อ	508,506	4,559,897	2,897,143	4,190,502	9,866,646	7,940,432	29,963,126

(1) แสดงค่าวัสดุคงเหลือที่ได้รอดับบัญชี

(2) หนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่แสดงยอดคงรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

(3) เงินทุนตามสัญญาที่ระยะเวลาครบกำหนดมากกว่า 1 ปี แต่ถูกใช้สามารถเรียกคืนได้ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ต้องแจ้งล่วงหน้าอย่างน้อย 1 ปี

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	เมื่อหกเดือน	มากกว่า 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน		มากกว่า 1 ปี		มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
			ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสด	-	-	-	-	-	-	-	19,548	19,548
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>(1)</sup>	583,381	21,761	746,868	-	-	-	-	-	1,352,010
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัตถุลักษณะ</b>									
มูลค่าสูตริธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	17,400,682	1,192,134	2,247,399	974,229	-	-	-	21,814,444
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	4,519,900	5,064,581	7,175,760	2,267,559	-	-	-	19,027,800
เงินลงทุน	-	3,465,925	12,933,233	4,080,163	-	-	-	-	20,479,321
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย									
ค้างรับ <sup>(2)</sup>	528,894	13,378,529	4,660,067	176,305	-	891,313	19,635,108		
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,054,539	-	-	-	-	-	-	1,054,539
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	26,954	34,210	-	-	-	-	-	61,164
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,112,275	39,868,290	24,631,093	13,679,627	3,241,788	910,861	83,443,934		
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินรับฝาก	32,179,195	2,245,467	271,934	1,503,309	-	-	-	-	36,199,905
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57,299	-	-	501,207	1,000,000	-	-	-	1,558,506
หนี้สินขายคืนเมื่อหกเดือน	803,046	-	-	-	-	-	-	-	803,046
หนี้สินทางการเงินที่วัตถุลักษณะ									
มูลค่าสูตริธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	83,626	-	-	-	-	-	-	83,626
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ <sup>(2)</sup>	-	4,765,246	4,152,039	7,050,540	1,574,862	-	-	-	17,542,687
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,867	11,731	54,197	9,923	-	-	-	79,718
เจ้าหนี้การค้าหลักทรัพย์	-	1,046,241	-	-	-	-	-	-	1,046,241
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	630	2,798	36	169,313	716,224	-	-	-	889,001
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และ									
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(3,299,976)	3,827,476	-	6,086,634 <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	6,614,134
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,740,194	11,974,721	4,435,740	15,365,200	3,301,009	-	-	-	64,816,864
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(28,627,919)	27,893,569	20,195,353	(1,685,573)	(59,221)	910,861	18,627,070		
ภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อ	-	7,483,851	3,639,715	3,750,120	1,342,058	6,714,909	22,930,653		

- (1) แสดงค่าวิธีของก่อนหักรายได้ร้อยต่อห้ามูลค่า
- (2) หนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงยอดก่อนรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน
- (3) เงินทุนความสัญญาเรียบร้อยครบกำหนดมากกว่า 1 ปี แต่ถ้าให้กู้สามารถเรียกคืนได้ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ต้องแจ้งล่วงหน้าอย่างน้อย 1 ปี

34. มูลค่าบัญชีธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมหรือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่าบัญชีธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่าบัญชีธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2564				
มูลค่าบัญชีธรรม				มูลค่า
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ตามบัญชี
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรม</u>				
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรม</u>				
ผ่านกำไรมหาดทุน	-	26,080,536	-	26,080,536
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	14,458,767	-	14,458,767
เงินลงทุน	-	21,173,586	-	21,173,586
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรม</u>				
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบัญชีธรรมผ่าน</u>				
กำไรหรือขาดทุน	-	55,539	-	55,539
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	13,390,916	-	13,390,916
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคากลางตัด</u>				
<u>จำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่าบัญชีธรรม</u>				
เงินสด	15,493	-	-	15,493
รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน	-	-	2,932,930	2,932,930
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกนึงค้างรับ	-	-	20,049,229	20,049,229
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	2,253,605	-	2,253,605
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	41,279	41,279
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคากลางตัด</u>				
<u>จำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่าบัญชีธรรม</u>				
เงินรับฝาก	-	-	43,524,112	43,524,112
รายการระหว่างธนาคารและคลาดเงิน	-	-	1,540,313	1,540,313
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	723,384	-	723,384
เข้าหนี้จากการห้าหลักทรัพย์	-	3,640,498	-	3,640,498
เข้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	144,131	-	144,131
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	988,100	988,100
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติ	-	-	5,000,365	5,000,365
บุคคลเดียวกัน	-	-	-	5,000,365

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	มูลค่าบุคคลตามบัญชี			รวม	ตามบัญชี
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุคคลตามบุคคลตามบัญชี</b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุคคลตามบุคคลตามบัญชี	-	21,814,444	-	21,814,444	21,814,444
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุคคลตามบุคคลตามบัญชี	-	19,027,800	-	19,027,800	19,027,800
เงินลงทุน	-	20,479,321	-	20,479,321	20,479,321
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุคคลตามบุคคลตามบัญชี</b>					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบุคคลตามบุคคลตามบัญชี	-	83,626	-	83,626	83,626
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	17,626,013	-	17,626,013	17,626,013
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคากลาง</b>					
ตัดจำหน่ายแต่ต้องเบ็ดแยมมูลค่าบุคคลตามบุคคลตามบัญชี	19,548	-	-	19,548	19,548
เงินสด	19,548	-	-	19,548	19,548
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,351,902	1,351,902	1,351,902
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	-	-	19,352,927	19,352,927	19,352,927
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,054,539	-	1,054,539	1,054,539
สินทรัพย์อื่น - คอกเบี้ยค้างรับ	-	-	61,164	61,164	61,164
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคากลางตัด</b>					
จ่ายไนยาแต่ต้องเบ็ดแยมมูลค่าบุคคลตามบุคคลตามบัญชี	-	-	36,199,905	36,199,905	36,199,905
เงินรับฝาก	-	-	1,558,506	1,558,506	1,558,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	803,046	-	803,046
หนี้สินเจ่ายศิริเมืองทองงาม	-	1,046,241	-	1,046,241	1,046,241
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	889,001	889,001	889,001
หนี้สินอื่น - คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	6,614,134	6,614,134	6,614,134
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น	-	-	-	-	-
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	-	-	-

ธนาคารฯ มีการประมาณการมูลค่าอยุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ ลูกหนี้/เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ สินทรัพย์อื่นหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และหนี้สินอื่น มูลค่าอยุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่าอยุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าอยุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าอยุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

(ก) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่าอยุติธรรมของเงินรับฝาก (รวมเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน) ประเภทเมื่อทวงถาม ประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และบัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีวันครบกำหนดภายใน 1 ปีนับจากวันที่ในรายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่าอยุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี ไม่สามารถคำนวณหามูลค่าอยุติธรรมได้ จึงประมาณมูลค่าอยุติธรรมเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

(ง) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าอยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/เงินลงทุน

มูลค่าอยุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย บปท. โดยใช้อัตราตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(ก) สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่าบัญชีธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถตั้งเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ณ วันที่วันมูลค่าบัญชีธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

(ก) บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

มูลค่าบัญชีธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากยอดคงค้างระหว่างกันส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยโดยตัวอ้างอิงกับอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี หรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากการรายระหว่างกันที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อท่วงถามหรือครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่าบัญชีธรรม

### 35. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีดังต่อไปนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เก็บรายงานไว้
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,351,902	1,351,991
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	19,352,927	19,360,163
หนี้สินอื่น	1,106,425	1,113,750

การจัดประเภทรายการบัญชีรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้เคยรายงานไว้

### 36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้บริหารของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565