

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2563

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคารฯ”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินดังต่อไปนี้

- (1) ข้อ 5 เกี่ยวกับการปรับปรุงงบการเงินปีก่อนจากการปรับลดสินทรัพย์ถาวรที่ได้รับการตัดบัญชี ธนาคารฯ จึงได้ปรับย้อนหลังงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเพื่อสะท้อนผลกระทบของรายการปรับปรุงดังกล่าว และนำเสนอ งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบโดยการปรับลดสินทรัพย์ถาวรที่ได้รับการตัดบัญชีด้วยเช่นเดียวกัน
- (2) ข้อ 6 เกี่ยวกับการที่ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปีปัจจุบัน และได้รับรู้ผลกระทบสะสมตามแนวทางที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

## เรื่องอื่น

งบการเงินของธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ก่อนปรับปรุงใหม่) และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 (ซึ่งนำมาปรับปรุงเพื่อจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ตามที่กล่าวไว้ในวรรคก่อน) ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 28 เมษายน 2563 และวันที่ 26 เมษายน 2562 ตามลำดับ

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือ ไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 เมษายน 2564

ธนาคารดอยซ์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2562
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	19,548	38,091	44,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8 1,351,991	12,478,238	1,800,160
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9 21,814,444	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10 19,027,800	18,175,524	13,504,853
เงินลงทุนสุทธิ	11 20,479,321	26,302,873	30,087,295
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12 19,360,163	25,555,626	25,083,728
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	13 44,015	44,973	19,016
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	14 79,478	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15 13,686	34,086	54,491
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	1,054,539	223,007	465,060
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	207,507	136,378
สินทรัพย์อื่น	16 97,925	82,158	96,465
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>83,342,910</b>	<b>83,142,083</b>	<b>71,291,547</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยช์ แแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2562	
<b>หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>				
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	17	36,199,905	39,678,538	30,111,895
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18	1,558,506	2,214,797	3,414,759
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		803,046	909,206	853,014
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	19	83,626	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	17,626,013	16,729,744	11,381,958
หนี้สินตามสัญญาเช่า	20	79,718	-	-
ประมาณการหนี้สิน	21	123,926	105,210	85,183
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		1,046,241	438,200	266,643
หนี้สินอื่น	22	1,113,750	1,475,375	1,432,639
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>58,634,731</b>	<b>61,551,070</b>	<b>47,546,091</b>
<b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>				
<b>เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32</b>				
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551		17,800,000	17,800,000	17,800,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		6,614,134	3,358,804	5,811,958
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	24	60,344	-	-
กำไรสะสม		233,701	432,209	133,498
<b>รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>24,708,179</b>	<b>21,591,013</b>	<b>23,745,456</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>83,342,910</b>	<b>83,142,083</b>	<b>71,291,547</b>
		-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
รายได้ดอกเบี้ย	25	672,947	1,097,639
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26	531,791	1,082,590
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>141,156</b>	<b>15,049</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		218,451	228,466
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		81,203	75,993
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>27</b>	<b>137,248</b>	<b>152,473</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	28	989,044	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต			
เงินตราต่างประเทศ	28	-	1,367,553
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	29	111,424	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		151,301	100,612
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>1,530,173</b>	<b>1,635,687</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		339,728	371,418
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		67,247	111,892
ค่าภาษีอากร		23,941	28,297
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่		756,877	634,135
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ		145,640	109,750
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>1,333,433</b>	<b>1,255,492</b>
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	30	(57,938)	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	30	-	11,190
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>254,678</b>	<b>369,005</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15.2	59,439	80,789
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>		<b>195,239</b>	<b>288,216</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
		75,430	-
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ผลกระทบภาษีเงินได้	15.3	(15,086)	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้			
		60,344	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
		(3,150)	13,118
ผลกระทบภาษีเงินได้	15.3	630	(2,623)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้			
		(2,520)	10,495
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>		<b>57,824</b>	<b>10,495</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>253,063</b>	<b>298,711</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน แยก สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	เงินที่นำเข้ามา ในประเทศไทย เพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วน ของสำนักงานใหญ่และสาขา อื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน -		รวม
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	17,800,000	5,811,958	-	246,133	23,858,091
รายการปรับปรุงงบการเงินปีก่อน (หมายเหตุ 5)	-	-	-	(112,635)	(112,635)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 - หลังการปรับปรุง	17,800,000	5,811,958	-	133,498	23,745,456
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	-	(2,453,154)	-	-	(2,453,154)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	288,216	288,216
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	10,495	10,495
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	298,711	298,711
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	17,800,000	3,358,804	-	432,209	21,591,013
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	17,800,000	3,358,804	-	552,319	21,711,123
รายการปรับปรุงงบการเงินปีก่อน (หมายเหตุ 5)	-	-	-	(120,110)	(120,110)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังการปรับปรุง	17,800,000	3,358,804	-	432,209	21,591,013
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเพิ่มขึ้น	-	3,255,330	-	-	3,255,330
กำไรสำหรับปี	-	-	-	195,239	195,239
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	60,344	(2,520)	57,824
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	60,344	192,719	253,063
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่ (หมายเหตุ 33)	-	-	-	(352,104)	(352,104)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	-	-	-	(39,123)	(39,123)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	17,800,000	6,614,134	60,344	233,701	24,708,179
	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารคอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	254,678	369,005
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	45,908	10,791
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(57,938)	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	11,190
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(33,006)	-
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	41,878
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(38)	(182)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	27	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	21,591	26,479
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(111,424)	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอนุพันธ์สุทธิ	43,994	677,114
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(141,156)	(15,049)
เงินสดรับดอกเบี้ย	714,461	1,073,081
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(684,191)	(1,014,527)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(65,770)	(74,203)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(12,864)	1,105,577
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,143,884	(10,684,943)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(20,381,013)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	3,742,544
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,206,498	(452,916)
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(831,532)	242,053
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	207,507	(71,129)
สินทรัพย์อื่น	(15,479)	15,559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(3,478,633)	9,566,643
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(656,291)	(1,199,962)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(106,160)	56,192
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	83,626	-
ภาวะผูกพันผลประโยชน์	(12,393)	(1,118)
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	608,041	171,558
หนี้สินอื่น	(215,048)	(6,348)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(7,459,857)</b>	<b>2,483,710</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดรับจากการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,604,000	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(9,668)	(36,760)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	38	194
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>4,594,370</b>	<b>(36,566)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(17,160)	-
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	(352,104)	-
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	(39,123)	-
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (เพิ่มขึ้น) ลดลงสุทธิ	3,255,331	(2,453,154)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>2,846,944</b>	<b>(2,453,154)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(18,543)</b>	<b>(6,010)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	38,091	44,101
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>19,548</b>	<b>38,091</b>
	-	-
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด</b>		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
ซื้ออุปกรณ์	14	46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารออมสิน แยกฯ สาขากรุงเทพฯ  
สารบัญญัติเหตุผลประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป.....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน.....	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่.....	2
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	7
5.	การปรับปรุงงบการเงินปีก่อนจากการปรับลดสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี.....	24
6.	ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ.....	25
7.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน.....	29
8.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	30
9.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	30
10.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์.....	31
11.	เงินลงทุน.....	32
12.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ.....	33
13.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์.....	37
14.	สินทรัพย์สิทธิการเช่า.....	38
15.	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้.....	39
16.	สินทรัพย์อื่น.....	41
17.	เงินรับฝาก.....	41
18.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	42
19.	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	42
20.	หนี้สินตามสัญญาเช่า.....	43
21.	ประมาณการหนี้สิน.....	43
22.	หนี้สินอื่น.....	47
23.	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง.....	48
24.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน.....	49
25.	รายได้ดอกเบี้ย.....	50
26.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	50
27.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ.....	50

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
28.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ.....	51
29.	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน .....	51
30.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า .....	51
31.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น .....	52
32.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ .....	52
33.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน .....	53
34.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน .....	58
35.	การบริหารความเสี่ยง .....	58
36.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน .....	71
37.	การจัดประเภทรายการในงบการเงิน .....	74
38.	การอนุมัติงบการเงิน .....	74

## ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 ข้อมูลธนาคาร

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

ธนาคารฯ มีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารเอทซีที ทาวเวอร์ ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

### 1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

ธนาคารฯ เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารดอยซ์ แบงก์ และมีได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากกันตามกฎหมาย งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคารฯ ซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม วันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

#### (ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน



การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติ มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารฯ ดังนี้

### การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

#### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานของข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อการถือครองตาม โมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

ผู้บริหารของธนาคารฯ ได้สอบทานและประเมินสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันนั้น และได้สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่า ดังนี้

- ยกเลิกการจัดประเภทเดิมในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อค้า และจัดประเภทใหม่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- จัดประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- จัดประเภทสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

## สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### **การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน**

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน ธนาคารฯ ยังจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์เป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

### **การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน**

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการด้อยค่าจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การด้อยค่าตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) โดยกำหนดให้ธนาคารฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาระค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน ธนาคารฯ นำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์และเงินลงทุนในตราสารหนี้

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6

### **(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า**

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เข้าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เข้ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน โดยใช้หลักการ เช่นเดียวมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ธนาคารฯ นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการ นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ถ้ามี) และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อที่ 6

**(ค) แนวปฏิบัติทางการบัญชี**

**แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความ ช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส. (23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก สถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ ไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อ ที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การ กำกับดูแลของ ธปท. เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริ่ง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของ ธปท. และเลือกปฏิบัติตามแนว ปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนว ปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท.ฟนส.(01)ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม

อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ไม่เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

**แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของกิจการที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลา ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

อย่างไรก็ดี ธนาคารฯ ไม่เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว

### **3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงิน ในปีที่จะเริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

#### 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารฯ โดยสรุปมีดังต่อไปนี้

##### 4.1 การรับรู้รายได้

###### (ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

###### นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยไม่มีการหยุดรับรู้รายได้ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ธนาคารฯ คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลังลูกหนี้ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

###### นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ตามข้อกำหนดของ ธปท. ดอกเบี้ยค้างรับที่เกินกว่าสามเดือน นับจากวันครบกำหนดชำระถูกกลับรายการในกำไรหรือขาดทุนไม่ว่ามูลค่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่

###### (ข) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก/เงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก/เงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

###### (ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและค่าบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการ

**(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน**

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารฯ ระบุรายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

**(จ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์**

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

**4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย**

**(ก) ดอกเบี้ยจ่าย**

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

**(ข) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ**

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งเมื่อได้ใช้บริการ

**4.3 เงินสด**

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

**4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน**

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามสัญญาซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” ในงบแสดงฐานะการเงิน (ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ แสดงรายการหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนเป็นส่วนหนึ่งของ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน) โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

#### 4.5 สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุน

##### นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้หรือตราสารทุน ดังนี้

##### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

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

##### (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

##### (ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

#### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน

#### มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

#### รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งจะรับรู้ในกำไรสะสม ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

#### การรับรู้รายการ

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขายเงินลงทุน (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารฯผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุน

#### **นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563**

ธนาคารฯ จัดประเภทและวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ดังนี้

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า



มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

#### การรับรู้รายการ

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขายเงินลงทุน (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารฯ ผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุน

#### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

### 4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทเงินเบิกเกินบัญชีแสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

### 4.7 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 - ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารฯ จะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 กลุ่มตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

#### กลุ่ม 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิต ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯ จะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

## กลุ่ม 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

## กลุ่ม 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารฯใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคารฯ และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Watch list) ลูกหนี้ที่อยู่ในระยะเวลาในการติดตามสถานการณ์ชำระหนี้ (Forbearance flag) และการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของกลุ่มสัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารฯจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือค้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการค้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารฯ พิจารณาว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญกระทำในปีที่ธนาคารฯพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารฯพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารฯยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารฯ ในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

#### **นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 - ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**

ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเท่าจำนวนที่คาดว่าจะเสียหายจากการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ผลเสียหายประมาณขึ้นจากประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต และพิจารณาจากฐานะปัจจุบันของลูกหนี้

ชปท. ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละประเภท โดยพิจารณารวมถึงมูลค่าหลักประกันในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ ธนาคารฯ ได้ใช้แนวทาง ชปท. ดังกล่าวเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำสำหรับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯ ได้จัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ ชปท. กำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุด ส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ ชปท. กำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มในระหว่างปี บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกลดหรือเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

#### **4.8 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์**

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯ จะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	10 ปี (หรือตามอายุคงเหลือของสัญญาเช่า)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	-	4 - 20 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างทำ

ธนาคารฯ ตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.9 สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

##### นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุไว้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

##### **สินทรัพย์สิทธิการใช้**

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

หากธนาคารฯ ไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

-

1 - 6 ปี

### **หนี้สินตามสัญญาเช่า**

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

### **สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ**

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

### **นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563**

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

#### **4.10 ตราสารอนุพันธ์**

ตราสารอนุพันธ์จะถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงิน และกิจกรรมลงทุน อนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และจะจัดประเภทเป็นเพื่อค้า ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงานหากมีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาด มูลค่ายุติธรรมจะประมาณ โดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

#### **ตราสารอนุพันธ์แฝง**

ตราสารอนุพันธ์อาจแฝงไว้กับข้อตกลงตามสัญญาอื่นที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ (“ตราสารทางการเงินหลัก”) ธนาคารฯ บันทึกตราสารอนุพันธ์แฝงแยกออกจากตราสารทางการเงินหลักเมื่อตราสารทางการเงินหลักนั้นไม่ได้บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาจะต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลัก ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะถูกบันทึกขึ้นอยู่กับประเภทของตราสารอนุพันธ์นั้น ๆ และถูกแสดงรวมไว้ในงบแสดงฐานะการเงินกับตราสารทางการเงินหลัก

#### **4.11 ประเมินการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน**

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อธนาคารฯ ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

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

#### **4.12 ประเมินการหนี้สิน**

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่าธนาคารฯ จะเสียชีวิตทางการเงินเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารฯ ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนร่วมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

#### 4.14 ผลประโยชน์พนักงาน

##### *ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน*

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ เมื่อธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงาน ได้ทำงานไว้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

##### *ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน*

##### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ



### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

ธนาคารฯ กำหนดหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ส่วนผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือเกิดกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

#### ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารฯ ไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารฯ รับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

#### **4.15 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ**

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลแตกต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.16 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนเงินที่จ่ายให้พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆ กับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุก ๆ วันที่รายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

#### 4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารฯ คำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอน และอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารฯ เชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีตการประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจเกี่ยวกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารฯ เปลี่ยนแปลงการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

#### 4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 4.19 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินสุทธิต่อเมื่อธนาคารฯมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ

#### 4.20 การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงซึ่งต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

#### 4.21 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกธนาคารฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

#### 4.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

##### การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่คิดที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

## **ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารฯขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

## **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## **ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

## **สัญญาเช่า**

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

## สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### ผลประโยชน์หลังออกจากรายงานของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรายงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

## 5. การปรับปรุงงบการเงินปีก่อนจากการปรับลดสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ในระหว่างปี 2563 ธนาคารฯ ได้ทบทวนรายการสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่บันทึกอยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินและพบว่ามีการบันทึกสินทรัพย์ภายใต้สำหรับรายการผลต่างของดอกเบี้ยจ่ายที่รับรู้ทางบัญชีและภาษีอากรจำนวนหนึ่ง แต่จำนวนดังกล่าวได้พิจารณาแล้วว่า จะไม่สามารถใช้ประโยชน์ทางภาษีได้ในอนาคตตั้งแต่ในอดีตที่ผ่านมา แต่ธนาคารฯ ยังไม่ได้ปรับปรุงรายการดังกล่าวออกจากงบการเงินปีก่อน ดังนั้น ธนาคารฯ จึงได้ปรับปรุงรายการข้อผิดพลาดดังกล่าวย้อนหลังในงบการเงินของปี 2562 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ และได้จัดทำงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบโดยได้ปรับปรุงรายการดังกล่าวด้วยเช่นเดียวกัน

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงจากการแก้ไขข้อผิดพลาดจากการบันทึกสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ก่อนปรับปรุง	รายการปรับปรุง	หลังปรับปรุง
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
<b>สินทรัพย์</b>			
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	154,196	(120,110)	34,086
<b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
กำไรสะสม	552,319	(120,110)	432,209

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	ก่อนปรับปรุง	รายการปรับปรุง	หลังปรับปรุง
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	73,314	7,475	80,789
กำไรสุทธิสำหรับปี	295,691	(7,475)	288,216

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		
	ก่อนปรับปรุง (31 ธันวาคม)	รายการปรับปรุง	หลังปรับปรุง (1 มกราคม)
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	167,126	(112,635)	54,491
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน			
กำไรสะสม	246,133	(112,635)	133,498

## 6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.1 ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 แต่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจาก		1 มกราคม 2563
		มาตรฐานการ รายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	มาตรฐานการ รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,478,238	(10,101,280)	-	2,376,958
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	36,404,153	-	36,404,153
เงินลงทุนสุทธิ	26,302,873	(26,302,873)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	25,555,626	-	-	25,555,626
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	-	-	35,410	35,410
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	35,410	35,410

## 6.1 เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติทำให้ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแทนการรับรู้ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายการบัญชีเดิม (อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.) โดยอ้างอิงจากโมเดลของลูกหนี้ตามแต่ละกลุ่มของสินทรัพย์ ซึ่งจากการคำนวณผลกระทบ ธนาคารฯ มีเงินสำรองส่วนเกินสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการที่เกี่ยวข้องรวมจำนวน 280 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ จะใช้วิธีทยอยปรับลดสำรองส่วนเกินดังกล่าวโดยวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่สอดคล้องตามหลักการที่ ธปท. กำหนด

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบขอระหว่างค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชีและตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่ตาม IFRS 9	1 มกราคม 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น:			
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	17,515	(17,512)	3
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	325,319	(264,860)	60,459
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	1,988	1,988
รวม	<u>342,834</u>	<u>(280,384)</u>	<u>62,450</u>



การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามหลักการบัญชี เดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				รวม
	มูลค่าตามบัญชี	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่กำหนดให้ วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	38,091	-	-	38,091	38,091
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	12,478,238	10,101,280	-	2,376,958	12,478,238
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	18,175,524	18,175,524	-	-	18,175,524
เงินลงทุนสุทธิ	26,302,873	26,302,873	-	-	26,302,873
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	25,555,626	-	-	25,555,626	25,555,626
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	223,007	-	-	223,007	223,007
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกัน ของอนุพันธ์	207,507	-	-	207,507	207,507
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	63,520	-	-	63,520	63,520
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	39,678,538	-	-	39,678,538	39,678,538
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	2,214,797	-	-	2,214,797	2,214,797
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	909,206	-	-	909,206	909,206
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	16,729,744	16,729,744	-	-	16,729,744
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	438,200	-	-	438,200	438,200
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,017,703	-	-	1,017,703	1,017,703
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคล เดียวกัน	3,358,804	-	-	3,358,804	3,358,804

## 6.2 สัญญาเช่า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ธนาคารฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มของธนาคารฯ

(หน่วย: พันบาท)

ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	144,614
หัก: สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(2,696)
หัก: สิทธิเลือกในการขายหรือยกเลิกอายุสัญญาเช่าและสิทธิเลือกซื้อ	(26,406)
หัก: สัญญาที่พิจารณาเป็นสัญญาบริการ	(78,026)
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(2,076)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	35,410
อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)	2.34 - 2.63

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	35,410
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	35,410

## 7. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	19,548	19,548
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	1,351,991	1,351,991
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,814,444	-	-	21,814,444
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	19,027,800	-	-	19,027,800
เงินลงทุนสุทธิ	-	20,479,321	-	20,479,321
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	19,360,163	19,360,163
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,054,539	1,054,539
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	61,164	61,164
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	36,199,905	36,199,905
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,558,506	1,558,506
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	803,046	803,046
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม 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
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	6,614,134	6,614,134

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	516,797	-	516,797	598,524	-	598,524
ธนาคารพาณิชย์	1,192	746,868	748,060	1,156	11,851,540	11,852,696
รวม	517,989	746,868	1,264,857	599,680	11,851,540	12,451,220
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	267	267	-	1,404	1,404
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(17,515)	(17,515)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(19)	(19)	-	-	-
รวมในประเทศ	517,989	747,116	1,265,105	599,680	11,835,429	12,435,109
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	41	21,761	21,802	41	-	41
เงินสกุลอื่น	65,084	-	65,084	43,088	-	43,088
รวมต่างประเทศ	65,125	21,761	86,886	43,129	-	43,129
รวมในประเทศและต่างประเทศ	583,114	768,877	1,351,991	642,809	11,835,429	12,478,238

9. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,413,762	-
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	17,400,682	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	21,814,444	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตาม  
ธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2563	2562
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	17,400,000	10,100,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ธนาคารพาณิชย์	17,572,300	10,101,043

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ จัดประเภทรายการดังกล่าวเป็น “สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จัดประเภทอยู่ใน “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)”

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาจำแนกตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)				
	31 ธันวาคม 2563				
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	11,512,925	9,856,590	489,026,295	66,965,131	555,991,426
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	7,514,875	7,684,507	275,154,174	398,052,946	673,207,120
บวก: ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	-	84,916	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>19,027,800</b>	<b>17,626,013</b>	<b>764,180,469</b>	<b>465,018,077</b>	<b>1,229,198,546</b>

	(หน่วย: พันบาท)				
	31 ธันวาคม 2562				
ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	10,206,162	8,035,748	428,057,597	87,071,241	515,128,838
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	7,969,362	8,608,198	430,990,450	612,119,247	1,043,109,697
บวก: ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	-	85,798	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>18,175,524</b>	<b>16,729,744</b>	<b>859,048,047</b>	<b>699,190,488</b>	<b>1,558,238,535</b>

ธนาคารฯ ให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาดังกล่าวเป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาเป็นดังนี้

คู่สัญญา	(หน่วย: ร้อยละ)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สถาบันการเงิน	93	94
บุคคลภายนอก	7	6
รวม	100	100

## 11. เงินลงทุน

### 11.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,482,693	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,372)	-
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ</b>	<b>20,479,321</b>	<b>-</b>
<b>เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
หุ้นสามัญที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	-	-
<b>เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	26,302,873
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>	<b>-</b>	<b>26,302,873</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>		
หุ้นสามัญที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	-	3,569
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(3,569)
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>20,479,321</b>	<b>26,302,873</b>

## 12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินเบิกเกินบัญชี	842,056	4,227,774
เงินให้กู้ยืม	18,759,495	21,580,275
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19,601,551	25,808,049
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,557	72,896
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	19,635,108	25,880,945
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	-	(307,870)
- เงินสำรองส่วนเกิน	-	(17,449)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(274,945)	-
รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(274,945)	(325,319)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	19,360,163	25,555,626

### 12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	18,333,883	-	18,333,883	25,161,929	-	25,161,929
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	758,774	-	758,774	646,120	-	646,120
ยูโร	508,894	-	508,894	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19,601,551	-	19,601,551	25,808,049	-	25,808,049

### 12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (Performing)	19,502,546	1,616
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (Under-Performing)	83,352	4
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	49,210	49,210
สำรองส่วนเกิน	-	224,115
รวม	19,635,108	274,945

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	25,482,634	25,153,213	1	251,532
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	348,910	346,838	2	6,937
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	49,401	49,401	100	49,401
รวม	25,880,945	25,549,452		307,870
สำรองส่วนเกิน				17,449
รวม				325,319

<sup>(1)</sup> ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้ (ยอดเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน



## 12.4 สินเชื่อค้ำยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง (“NPLs Gross”) (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงไว้ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (พันบาท)	49,210	49,401
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (พันบาท)	20,370,181	37,659,589
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	0.24	0.13

## 12.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	สินทรัพย์ สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การลดลงอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ผลกระทบจาก การนำมาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (สำรองขึ้นตาม เกณฑ์ ธปท.)	สำรองส่วนเกิน	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>							
ยอดต้นปี	-	-	-	-	17,515	-	17,515
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือ ปฏิบัติ	3	-	-	-	(17,515)	-	(17,512)
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	3	-	-	-	-	-	3
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ หรือได้มา	19	-	-	-	-	-	19
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(3)	-	-	-	-	-	(3)
ยอดปลายปี	19	-	-	-	-	-	19
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>							
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ หรือได้มา	3,372	-	-	-	-	-	3,372
ยอดปลายปี	3,372	-	-	-	-	-	3,372

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์		สินทรัพย์	ผลกระทบจาก	ค่าเผื่อนี้	สำรองส่วนเกิน	รวม
	สินทรัพย์ทาง	ทางการเงินที่มี					
การเงินที่ไม่มีมีการ	การเพิ่มขึ้นอย่างมี	นัยสำคัญของ	ทางการเงินที่มี	การนำมาตรฐาน	ค่าเผื่อนี้		
เพิ่มขึ้นอย่างมี	นัยสำคัญของ	ความเสี่ยงด้าน	การด้อยค่าด้าน	การรายงาน	สงสัยจะสูญเสีย		
ความเสี่ยง	เครดิต (Lifetime	เครดิต (Lifetime	เครดิต (Lifetime	ทางการเงิน	(สำรองขึ้นต่ำตาม		
ด้านเครดิต	ECL - not credit	ECL - credit	ECL - credit	กลุ่มเครื่องมือ	เกณฑ์ ธปท.)		
(12-month ECL)	impaired)	impaired)	impaired)	ทางการเงิน			
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย</b>							
<b>ค้างรับ</b>							
ยอดต้นปี	-	-	-	-	307,870	17,449	325,319
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ							
มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือ							
ปฏิบัติ	10,860	-	49,599	264,860	(307,870)	(17,449)	-
รับโอนค่าเผื่อผลขาดทุนที่							
คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	15,524	-	-	15,524
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	10,860	-	49,599	280,384	-	-	340,843
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ							
เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(3)	3	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด							
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	150	-	(389)	-	-	-	(239)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ							
หรือได้มา	1,508	1	-	-	-	-	1,509
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(10,899)	-	-	-	-	-	(10,899)
ทยอยตัดจำหน่ายผลขาดทุน							
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(56,269)	-	-	(56,269)
ยอดปลายปี	1,616	4	49,210	224,115	-	-	274,945

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ มีเงินสำรองส่วนเกินจำนวน 280 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามนโยบายบัญชีปีก่อนกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้แจ้งต่อ ธปท. เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2562 ว่าจะทยอยปรับลดสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักการที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ ได้ปรับลดสำรองส่วนเกินแล้วจำนวน 56 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คงเหลือสำรองส่วนเกินจำนวน 224 ล้านบาท

## 12.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	สงสัยจะสูญเสีย	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	250,264	5,587	53,162	14,496	323,509
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	1,268	1,350	-	2,953	5,571
อื่น ๆ	-	-	(3,761)	-	(3,761)
ยอดปลายปี	251,532	6,937	49,401	17,449	325,319

### 13. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	(หน่วย: พันบาท)		
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	201,956	269,913	471,869
ซื้อเพิ่ม	30,745	6,015	36,760
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(75,564)	(82,052)	(157,616)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	157,137	193,876	351,013
ซื้อเพิ่ม	-	9,608	9,608
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(3,562)	(20,979)	(24,541)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	153,575	182,505	336,080
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	199,951	252,902	452,853
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	3,255	7,536	10,791
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(75,565)	(82,039)	(157,604)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	127,641	178,399	306,040
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	4,508	6,031	10,539
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	(3,562)	(20,952)	(24,514)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	128,587	163,478	292,065
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	29,496	15,477	44,973
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	24,988	19,027	44,015
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>			
2562			10,791
2563			10,539

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ มีอาคารและอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 273 ล้านบาท และ 290 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 14. สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

อาคารเช่าและ

ส่วนปรับปรุง

##### ราคาทุน

1 มกราคม 2563 - จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

35,410

เพิ่มขึ้น

79,438

31 ธันวาคม 2563

114,848

##### ค่าเสื่อมราคาสะสม

1 มกราคม 2563 - จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

-

ค่าเสื่อมราคา

35,370

31 ธันวาคม 2563

35,370

##### มูลค่าสุทธิตามบัญชี

31 ธันวาคม 2563

79,478

## 15. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

### 15.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)				
	ณ วันที่			การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2562	2563	2562
	(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)	
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
ขาดทุนจากการการเปลี่ยนแปลงมูลค่า					
เงินกู้ยืมที่มีตราสารอนุพันธ์แฝง	-	-	12,758	-	(12,758)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์					
สิทธิการใช้	5,925	427	353	5,498	74
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	1,026	1,026	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,557	2,306	2,101	(749)	205
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	16,665	16,559	15,275	106	1,284
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21,955	19,486	17,037	2,469	2,449
หนี้สินอื่น	2,741	7,406	13,708	(4,665)	(6,302)
รวม	49,869	47,210	62,258	2,659	(15,048)
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	36,183	13,124	7,767	23,059	5,357
รวม	36,183	13,124	7,767	23,059	5,357
สุทธิ	13,686	34,086	54,491	(20,400)	(20,405)
<b>รับรู้ (ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้:</b>					
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				(5,944)	(17,782)
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				(14,456)	(2,623)
รวม				(20,400)	(20,405)

## 15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	56,270	73,818
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(2,775)	(10,811)
<b>ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	5,944	17,782
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	59,439	80,789

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	254,678	369,005
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตรากำไรสุทธิ	50,936	73,801
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:		
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(2,775)	(10,811)
ผลกระทบของรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถเป็นรายจ่ายทางภาษี	11,278	17,799
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	59,439	80,789
อัตรากำไรสุทธิด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)	23.34	21.89

**15.3** จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:		
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(15,086)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	630	(2,623)
<b>รวม</b>	<b>(14,456)</b>	<b>(2,623)</b>

**16. สินทรัพย์อื่น**

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	ดอกเบี้ยค้างรับ	61,164
อื่น ๆ	36,761	18,638
<b>รวม</b>	<b>97,925</b>	<b>82,158</b>

**17. เงินรับฝาก**

**17.1** จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	17,785,492
ออมทรัพย์	14,393,703	16,759,804
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	2,515,801	7,473,417
- 6 เดือน ถึง 1 ปี	1,600	18,500
- 1 ปีขึ้นไป	1,503,309	1,600
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>36,199,905</b>	<b>39,678,538</b>

## 17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	30,009,689	212,690	30,222,379	30,079,326	291,449	30,370,775
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,764,238	30,544	2,794,782	7,362,074	-	7,362,074
เงินสกุลอื่น ๆ	1,891,911	1,290,833	3,182,744	1,941,869	3,820	1,945,689
รวมเงินรับฝาก	34,665,838	1,534,067	36,199,905	39,383,269	295,269	39,678,538

## 18. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
สถาบันการเงินอื่น	700	1,501,207	1,501,907	1,421	2,160,551	2,161,972
รวมในประเทศ	700	1,501,207	1,501,907	1,421	2,160,551	2,161,972
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินบาท	56,599	-	56,599	52,825	-	52,825
รวมต่างประเทศ	56,599	-	56,599	52,825	-	52,825
รวมในประเทศและต่างประเทศ	57,299	1,501,207	1,558,506	54,246	2,160,551	2,214,797

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินของธนาคารฯ มีจำนวน 2,161 ล้านบาท

## 19. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า		
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	83,626	-
รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	83,626	-



## 20. หนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารฯทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อเช่าอาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร ใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีอายุสัญญาเช่าระหว่าง 1 - 6 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของธนาคารฯแสดงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 6 ปี	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	17,160	67,379	84,539
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(1,562)	(3,259)	(4,821)
รวม	15,598	64,120	79,718

ธนาคารฯมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดตามสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 17 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 1.5 ล้านบาท

## 21. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	98,272	97,426
ประมาณการหนี้สินอื่น:		
ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	6,368	-
ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอน	7,784	7,784
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเลิกจ้าง	11,502	-
รวมประมาณการหนี้สิน	123,926	105,210

## 21.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อออกจากงานของพนักงาน		
ต้นปี	85,179	70,639
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	7,938	7,150
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,075	1,989
ต้นทุนบริการในอดีต	-	18,519
รวมส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	9,013	27,658
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกกันกับส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	3,150	4,724
การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(17,842)
รวมส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,150	(13,118)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(8,033)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อออกจากงานของพนักงาน		
สิ้นปี	89,309	85,179
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	8,963	12,247
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	98,272	97,426

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	8,588	8,148
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,222	2,360
ต้นทุนบริการในอดีต	-	18,519
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการ		
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกกันกับ	279	(2,548)
รวม	10,089	26,479

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 11 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯ ประมาณ 6 ปี

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	3 - 8%	3 - 8%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 20%	0 - 20%
อัตราคิดลดเฉลี่ย	0.97%	1.50%

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

สมมติฐานที่สำคัญ	(หน่วย: พันบาท)	
	สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00	6,199	6,010
อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 1.00	(5,578)	(5,413)
อัตราคิดลดถ่วงเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00	(5,676)	(5,535)
อัตราคิดลดถ่วงเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1.00	6,442	6,276

## 21.2 ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ค่าเพื่อผลขาดทุนที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ประมาณการ ต้นทุนในการ รื้อถอน	ผลประโยชน์ พนักงานเมื่อ เลิกจ้าง	รวม
ยอดต้นปี	-	7,784	-	7,784
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือ ปฏิบัติ	1,988	-	-	1,988
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	1,988	7,784	-	9,772
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง ประมาณการในระหว่างปี	4,380	-	11,502	15,882
ยอดปลายปี	6,368	7,784	11,502	25,654

## 21.3 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563

	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำ ประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	18,697,416	5,969
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-Performing)	258,354	399
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	-	-
รวม	18,955,770	6,368

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL – credit impaired)		
ยอดต้นปี	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	1,124	864	-	1,988
ยอดต้นปี - ปรับปรุงใหม่	1,124	864	-	1,988
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(44)	44	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	210	(505)	-	(295)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	5,368	45	-	5,413
ส่วนที่ได้รับชำระ	(689)	(49)	-	(738)
ยอดปลายปี	5,969	399	-	6,368

## 22. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	889,001	1,017,703
บัญชีพักเจ้าหนี้	30,735	252,505
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย	55,528	73,809
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย		
ค้างจ่าย	34,241	60,201
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	21,079	33,355
ภาษีค้างจ่ายอื่น ๆ	47,740	6,307
อื่น ๆ	35,426	31,495
รวม	1,113,750	1,475,375

### 23. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 การดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หลักทรัพย์รัฐบาลไทย	6,259,783	5,932,088
หลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย	11,874,444	12,388,751
รวมมูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	18,134,227	18,320,839

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32</b>		
<b>และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน</b>		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของ สำนักงานใหญ่	6,614,134	3,358,804
รวม	24,414,134	21,158,804

เงินกองทุน (พันบาท)	17,800,000	17,800,000
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	24.39	22.06
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) ตามเกณฑ์ ธปท.	11.00	11.00

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ ไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ ได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธี “Standard Approach (SA)” และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี “Basic Indicator Approach (BIA)” ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ภายใน 4 เดือน หลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารฯ “www.db.com/thailand” เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 และที่ สนส.14/2562 ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2562 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

#### การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารฯ มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

#### 24. องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้	75,439	-
รวม	75,439	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้	(9)	-
รวม	(9)	-
	75,430	
หัก: ภาษีเงินได้	(15,086)	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิจากภาษีเงินได้	60,344	-

## 25. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87,760	135,362
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	243,779	436,996
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	341,408	525,281
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>672,947</u>	<u>1,097,639</u>

## 26. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
เงินรับฝาก	69,100	89,120
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	391,916	861,282
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	70,775	122,510
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	9,678
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>531,791</u>	<u>1,082,590</u>

## 27. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรองและการค้าประกัน	62,798	51,548
- การบริการโอนเงิน และเรียกเก็บเงิน	64,764	84,069
- ค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาหลักทรัพย์	24,068	37,273
- อื่น ๆ	66,821	55,576
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>218,451</u>	<u>228,466</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	32,711	30,024
- อื่น ๆ	48,492	45,969
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>81,203</u>	<u>75,993</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>137,248</u>	<u>152,473</u>



28. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2563	2562
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	624,314	1,741,919
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	135,561	(745,016)
ตราสารหนี้	229,169	370,650
รวม	989,044	1,367,553

29. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2563	2562
กำไรจากการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	111,424	-
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	111,424	-

30. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16	5,618
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,372	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(9,437)	5,572
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาใช้ที่ทยอยตัดจำหน่าย	(56,269)	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	4,380	-
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	(57,938)	11,190

### 31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 31.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	17,253,923	10,181,193
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	703,716	251,264
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ถึงกำหนด	31,316	-
ภาระผูกพันอื่น ๆ		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	3,974,883	5,022,964
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	966,815	1,652,979
รวมภาระผูกพัน	22,930,653	17,108,400

#### 31.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ ซึ่งมีระยะเวลาเช่า 1 - 3 ปี ซึ่งยังไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ทั้งนี้ ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่าและบริการ ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
จ่ายชำระภายใน	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
1 ปี	17,646	31,312
1 ถึง 5 ปี	32,037	88,634
	49,683	119,946

#### 31.3 ภาระผูกพันอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Business Continuity Facility”	9,149	23,217
สัญญาบริการเกี่ยวกับ “Facility Management Solution”	1,600	1,451
รวม	10,749	24,668

### 32. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารฯบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือน และธนาคารฯจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและบริหารจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

### 33. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

#### 33.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ธนาคารฯ มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารฯ อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	หลายสัญชาติ	บุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารฯ ไม่ว่าจะทางตรงและทางอ้อม ประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> <li>- Chief Country Officer and General Manager</li> <li>- Country Chief Operating Officer</li> <li>- Head of Finance</li> <li>- Head of Global Transaction Banking Thailand and Head of Corporate Cash Management</li> <li>- Head of Global Markets</li> <li>- Head of Compliance/ Anti-Financial Crime</li> <li>- Thailand Chief Operating Officer</li> <li>- Head of Human Resources</li> <li>- Country Treasurer of Thailand</li> </ul>
<b>สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น</b>		
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

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
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
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

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

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	อัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ตราสารอนุพันธ์	อัตราตลาด
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	ราคาที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	ราคาที่ตกลงตามสัญญา

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น</b>		
รายได้ดอกเบี้ย	38,729	26,185
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	220,407	589,136
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	22,183	33,598
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2	3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	141,927	92,696
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5	190
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	481,838	581,750
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	46,036	41,076
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	352,104	-
<b>หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ</b>		
รายได้ดอกเบี้ย	1,390	10,364
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,883	14,125
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,551	3,365
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	49,430	52,385

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>เงินรับฝาก</b>		
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบังกาบ และติดตามสินทรัพย์ จำกัด	5,814	7,242
<b>เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายไทย</b>		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	17,800,000	17,800,000
<b>บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ</b>		
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	13,378,998	16,150,115
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	20,891	73,597
<b>บัญชีระหว่างสาขา</b>	(6,785,755)	(12,864,908)
<b>รวม</b>	6,614,134	3,358,804
<b>อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (มูลค่าตามสัญญา)</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขา	205,343,140	162,386,656
<b>อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)</b>		
สำนักงานใหญ่และสาขา	167,000,929	419,630,183

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 4 มกราคม 2564 ถึง 23 มิถุนายน 2565 (2562: วันที่ 7 มกราคม 2563 ถึง 31 พฤษภาคม 2564) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 - 0.97 ต่อปี (2562: ร้อยละ 0.05 - 2.29 ต่อปี) และจะจ่ายดอกเบี้ยในวันที่สัญญาครบกำหนดชำระและอาจมีการต่อสัญญาใหม่ในส่วนของเงินต้น

### 33.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจากงาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	86,432	92,774
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	41,024	40,316
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	8,046	6,677
รวม	135,502	139,767

### 34. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

### 35. การบริหารความเสี่ยง

#### นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

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

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



### 35.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการทำธุรกรรมที่มีสิทธิหรือข้อผูกพันกับคู่สัญญา ผู้กู้หรือผู้มีภาระผูกพัน (ซึ่งจะเรียกรวมเป็น “คู่สัญญา”) รายการดังกล่าวมักจะเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรมการให้กู้ยืมแบบปกติ (เช่น เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน) หรือธุรกรรมที่ซื้อขายกับลูกค้าโดยตรง (เช่น ตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า) หรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านสินเชื่อ (เช่น พันธบัตร) สำหรับความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา ธนาคารฯ มีการบริหารจัดการโดยใช้วิธีการทางด้านเครดิตและด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถแบ่งได้สามประเภท ดังนี้

- ความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา (Default risk)
- ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country risk) คือความเสี่ยงที่อาจทำให้เกิดการขาดทุนจากประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากสาเหตุต่าง ๆ อาทิเช่น การเสื่อมลงจากภาวะเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ การเมือง สังคม การเวนคืนของสินทรัพย์ ภาระหนี้ของรัฐบาล การควบคุมอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการเสื่อมราคาหรือการลดค่าสกุลเงิน ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญารวมถึงความเสี่ยงในการโอนทรัพย์สิน เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถที่จะตอบสนองตามภาระผูกพันได้เนื่องจากไม่สามารถถ่ายโอนทรัพย์สินให้แก่ผู้ที่ไม่มียึดมั่นฐานในประเทศเนื่องจากการแทรกแซงของรัฐบาล
- ความเสี่ยงจากการชำระหนี้สิน (Settlement risk) คือความเสี่ยงที่การชำระหนี้สินไม่ประสบความสำเร็จ ซึ่งเกิดขึ้นเมื่อมีการแลกเปลี่ยนของเงินสด หลักทรัพย์และ/หรือทรัพย์สินอื่นไม่ได้เกิดขึ้นตามกำหนด

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตคือการประเมินสถานะการเงินของลูกค้าซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับกลยุทธ์การลงทุนของธนาคารฯ ความรอบคอบในการเลือกลูกค้าเป็นขั้นแรกของการป้องกันความเสี่ยง โดยกลุ่มของธนาคารฯ ใช้มาตรฐานเดียวกันในการพิจารณาเครดิตของลูกค้า
- ธนาคารฯ มีความมุ่งมั่นที่จะป้องกันความเสี่ยงในการกระจุกตัวและความเสี่ยงจากการขาดทุนใหญ่ที่ไม่คาดคิด โดยการกระจายการลงทุน และลงทุนในกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางด้านเครดิตที่เป็นที่ต้องการของตลาด และปกป้องเงินทุนของธนาคารฯ ในทุกสภาวะตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพของการลงทุนทั้งในกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มประเทศ และกลุ่มผลิตภัณฑ์ ตามอัตราความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

- ธนาคารฯมีจุดมุ่งหมายที่จะหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านเครดิตขนาดใหญ่กับคู่สัญญา รวมถึงในระดับพอร์ตการลงทุน โดยใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงที่เข้มงวด รวมถึงการใช้มาตรการเชิงรุกในการทำประกันความเสี่ยง (ถ้ามี) และการกระจายตัวของกลุ่มลูกค้าร่วมกับการใช้หลักประกันด้วย
- ธนาคารฯจะยอมรับในการดำรงระดับความเสี่ยงเงินสด (Outright cash risk position) ต่อเมื่อมีความปลอดภัย มีการค้ำประกันและ/หรือป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ ธุรกรรมระยะสั้นและธุรกรรมด้านสนับสนุนการบริการด้านธุรกิจระหว่างประเทศ รวมถึงธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำที่กำไรครอบคลุมการขาดทุนอย่างเพียงพอ
- ธนาคารฯมีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาอนุพันธ์โดยมีสัญญาหลักประกัน หากพิจารณาว่ามีความจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารฯยังอาจมีการป้องกันความเสี่ยงจากการกระจุกตัวเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด
- การขายสินเชื่อหรือการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้วงเงินสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ (เช่น ระยะเวลา โครงสร้างหลักประกันหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่สำคัญ) กับคู่สัญญาใดต้องได้รับการอนุมัติด้านสินเชื่อจากหน่วยงาน ซึ่งผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อเป็นผู้มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ และได้รับการฝึกอบรมและธนาคารฯก็มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

#### ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารฯต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,352,010	12,495,753
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,814,444	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	19,027,800	18,175,524
เงินลงทุน	20,482,693	26,302,873
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	19,635,108	25,880,945
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	1,054,539	223,007
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	207,507
สินทรัพย์อื่น - คอกเบี้ยค้างรับ	61,164	63,520
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>83,427,758</u>	<u>83,349,129</u>
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	966,815	1,652,979
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน (การให้กู้ยืม เล็ดเตอร์ออฟเครดิต ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ถึงกำหนด)	17,988,955	10,432,457
รวม	<u>18,955,770</u>	<u>12,085,436</u>
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	<u>102,383,528</u>	<u>95,434,565</u>

### หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯ มีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารฯ ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีหลักประกัน		
	(หน่วย: พันบาท)		ประเภทของหลักประกันหลัก
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	10,101,279	ตราสารหนี้
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,400,682	-	ตราสารหนี้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	79,295	258,739	สิทธิการเช่า

## การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL – not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สำรองส่วนเกิน	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	583,381	-	-	-	583,381
ไม่ค้างชำระ	768,629	-	-	-	768,629
รวม	1,352,010	-	-	-	1,352,010
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19)	-	-	-	(19)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,351,991	-	-	-	1,351,991
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>					
อันดับที่อยู่ใน “ระดับน่าลงทุน”	20,482,693	-	-	-	20,482,693
รวม	20,482,693	-	-	-	20,482,693
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,372)	-	-	-	(3,372)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	20,479,321	-	-	-	20,479,321
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ไม่ค้างชำระ	19,502,546	83,352	-	-	19,585,898
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	-	49,210	-	49,210
รวม	19,502,546	83,352	49,210	-	19,635,108
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,616)	(4)	(49,210)	(224,115)	(274,945)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	19,500,930	83,348	-	(224,115)	19,360,163
<b>ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ</b>					
ไม่ค้างชำระ	923,131	43,684	-	-	966,815
รวม	923,131	43,684	-	-	966,815
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(390)	-	-	-	(390)
มูลค่าสุทธิ	922,741	43,684	-	-	966,425
<b>สัญญาค้ำประกันทางการเงิน</b>					
ไม่ค้างชำระ	17,774,285	214,670	-	-	17,988,955
รวม	17,774,285	214,670	-	-	17,988,955
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,579)	(399)	-	-	(5,978)
มูลค่าสุทธิ	17,768,706	214,271	-	-	17,982,977

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารฯตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. เพื่อวิเคราะห์เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ และการประเมินฐานะของลูกค้าหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			รวม
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินและดอกเบี้ยค้างรับ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
จัดชั้นปกติ	-	11,852,944	25,482,634	37,335,578
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	348,910	348,910
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,907	-	49,401	56,308
รวม	6,907	11,852,944	25,880,945	37,740,796

### 35.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดจากความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาและอัตรา (อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์) รวมไปถึงความสัมพันธ์และระดับความผันผวนของราคาและอัตราอ้างอิง

#### แนวทางในการบริหารความเสี่ยง

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารฯส่วนใหญ่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่เพื่อค้า ซึ่งได้มีการป้องกันความเสี่ยงภายในโดยการโอนความเสี่ยงไปหน่วยงาน Global Markets ซึ่งหน่วยงานนี้จะบริหารความเสี่ยงร่วมกับธุรกรรมเพื่อค้าโดยใช้วิธีมูลค่าของความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) สำหรับความเสี่ยงที่เหลือที่ไม่ได้มีการโอนความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จะใช้วิธีการจับคู่เงินลงทุนในสกุลเงินเดียวกัน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารฯ ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลงไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคารฯ หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของทรัพย์สินและหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยธนาคารฯและสำนักงานใหญ่ของธนาคารฯซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารฯและจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	19,548	19,548
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,242	768,629	517,139	1,352,010
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	21,814,444	-	21,814,444
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	19,027,800	19,027,800
เงินลงทุน	-	20,482,693	-	20,482,693
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	51,225	17,706,932	1,876,951	19,635,108
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	1,054,539	1,054,539
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	61,164	61,164
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>117,467</b>	<b>60,772,698</b>	<b>22,557,141</b>	<b>83,447,306</b>
<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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	803,046	803,046
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
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
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>26,270,347</b>	<b>15,461,455</b>	<b>23,168,388</b>	<b>64,900,190</b>

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2562

	อัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	คงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	38,091	38,091
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,286	11,851,540	599,927	12,495,753
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	18,175,524	18,175,524
เงินลงทุน	-	26,302,873	-	26,302,873
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	166,500	23,567,839	2,146,606	25,880,945
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	223,007	223,007
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	207,507	-	-	207,507
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	63,520	63,520
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>418,293</b>	<b>61,722,252</b>	<b>21,246,675</b>	<b>83,387,220</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	27,348,937	7,493,517	4,836,084	39,678,538
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	388	2,160,551	53,858	2,214,797
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	909,206	909,206
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	16,729,744	16,729,744
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	438,200	438,200
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,017,703	1,017,703
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	-	9,894,022	(6,535,218)	3,358,804
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>27,349,325</b>	<b>19,548,090</b>	<b>17,449,577</b>	<b>64,346,992</b>

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2563							อัตรา
เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	21,761	746,868	-	-	768,629	0.75
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ							
ขาดทุน	-	17,400,682	1,192,134	2,247,399	974,229	21,814,444	0.69
เงินลงทุน	-	3,466,031	12,935,275	4,081,387	-	20,482,693	1.47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ							
1,319,725	11,565,308	4,646,309	175,590	-	17,706,932	1.63	
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,319,725</b>	<b>32,453,782</b>	<b>19,520,586</b>	<b>6,504,376</b>	<b>974,229</b>	<b>60,772,698</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
-	2,245,467	271,934	1,503,309	-	4,020,710	0.10	
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน							
-	-	-	501,207	1,000,000	1,501,207	5.09	
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และ							
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน							
25,428	3,827,476	-	6,086,634	-	9,939,538	0.32	
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>25,428</b>	<b>6,072,943</b>	<b>271,934</b>	<b>8,091,150</b>	<b>1,000,000</b>	<b>15,461,455</b>	

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2562							อัตรา
เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	11,851,540	-	-	11,851,540	1.22	
เงินลงทุน	-	3,114,895	10,267,173	12,096,056	824,749	26,302,873	2.10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ							
4,628,125	14,059,126	4,306,277	574,311	-	23,567,839	1.79	
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>4,628,125</b>	<b>29,025,561</b>	<b>14,573,450</b>	<b>12,670,367</b>	<b>824,749</b>	<b>61,722,252</b>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
-	7,491,917	1,600	-	-	7,493,517	1.86	
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน							
-	466,826	262,020	431,705	1,000,000	2,160,551	7.31	
บัญชีสุทธิตกกับสำนักงานใหญ่และ							
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน							
76,120	3,076,337	(3,373,009)	10,114,574	-	9,894,022	1.17	
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>76,120</b>	<b>11,035,080</b>	<b>(3,109,389)</b>	<b>10,546,279</b>	<b>1,000,000</b>	<b>19,548,090</b>	



### (ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารฯ บริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการควบคุมความเสี่ยงในประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคารฯ และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคารฯ อัตราส่วนดังกล่าวเป็นไปตามที่ ธปท. กำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ เทียบเท่าเงินบาท เป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ - สินทรัพย์ (หนี้สิน)		
ดอลลาร์สหรัฐ	(348,462)	212,954
ยูโร	(71,755)	(109,742)
อื่น ๆ	(68,074)	(101,057)

### 35.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของธนาคารฯ เพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

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

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวัน การคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกัน และไม่มีหลักประกัน และสุดท้าย มุมมองด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่องโดยคำนึงถึงระยะเวลา การครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีระบบการรายงานกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน สำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

การทดสอบและวิเคราะห์ระดับภาวะวิกฤต (Stress testing) มีบทบาทสำคัญในกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ ซึ่งได้รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของสินทรัพย์ เช่น คุณลักษณะของสินทรัพย์ของธนาคารฯภายใต้สถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ ตลอดจนความต้องการเงินทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันต่าง ๆ

ตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารฯ เปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ที่ “[www.db.com/thailand](http://www.db.com/thailand)”

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563						รวม
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	19,548	19,548
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	583,381	21,761	746,868	-	-	-	1,352,010
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่าสุทธิกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	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	-	3,466,031	12,935,275	4,081,387	-	-	20,482,693
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	528,894	13,378,529	4,660,067	176,305	-	891,313	19,635,108
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,054,539	-	-	-	-	1,054,539
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	9,357	45,213	5,602	992	-	61,164
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,112,275</b>	<b>39,850,799</b>	<b>24,644,138</b>	<b>13,686,453</b>	<b>3,242,780</b>	<b>910,861</b>	<b>83,447,306</b>
<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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	803,046	-	-	-	-	-	803,046
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่าสุทธิกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	83,626	-	-	-	-	83,626
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ <sup>(1)</sup>	-	4,764,670	4,151,626	7,049,993	1,574,808	-	17,541,097
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
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่ เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(3,299,976)	3,827,476	-	6,086,634	-	-	6,614,134
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>29,740,194</b>	<b>11,974,145</b>	<b>4,435,327</b>	<b>15,364,653</b>	<b>3,300,955</b>	<b>-</b>	<b>64,815,274</b>
<b>ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(28,627,919)</b>	<b>27,876,654</b>	<b>20,208,811</b>	<b>(1,678,200)</b>	<b>(58,175)</b>	<b>910,861</b>	<b>18,632,032</b>
ภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อ	-	7,483,851	3,639,715	3,750,120	1,342,058	6,714,909	22,930,653

<sup>(1)</sup> หนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงยอดก่อนรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2562

เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 3 เดือน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
		3 เดือน ถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	38,091	38,091
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	642,810	11,852,943	-	-	-	12,495,753
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3,163,317	3,262,193	9,111,279	2,638,735	18,175,524
เงินลงทุน	-	3,114,895	10,267,173	12,096,056	824,749	26,302,873
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย						
ค้างรับ	566,907	16,177,356	4,331,007	577,717	-	25,880,945
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	223,007	-	-	-	223,007
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของ						
ตราสารอนุพันธ์	207,507	-	-	-	-	207,507
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	208	6,975	5,673	49,085	1,579	63,520
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,417,432</b>	<b>34,538,493</b>	<b>17,866,046</b>	<b>21,834,137</b>	<b>4,266,049</b>	<b>83,387,220</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	32,185,021	7,491,917	1,600	-	-	39,678,538
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,246	466,826	262,020	431,705	1,000,000	2,214,797
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	909,206	-	-	-	-	909,206
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ <sup>(1)</sup>	-	3,002,516	2,859,979	8,697,170	2,084,281	16,643,946
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	438,200	-	-	-	438,200
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	79,374	137,681	163,786	636,862	1,017,703
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น						
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(6,459,097)	3,076,336	(3,373,009)	10,114,574	-	3,358,804
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>26,689,376</b>	<b>14,555,169</b>	<b>(111,729)</b>	<b>19,407,235</b>	<b>3,721,143</b>	<b>64,261,194</b>
<b>ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(25,271,944)</b>	<b>19,983,324</b>	<b>17,977,775</b>	<b>2,426,902</b>	<b>(256,080)</b>	<b>19,126,026</b>
ภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อ	-	309,010	663,500	2,140,063	51,550	13,944,277

<sup>(1)</sup> หนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงยอดก่อนรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

### 36. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2563				มูลค่าตามบัญชี
	มูลค่ายุติธรรม			รวม	
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	21,814,444	-	21,814,444	21,814,444
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน					
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	11,512,925	-	11,512,925	11,512,925
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	-	7,514,875	-	7,514,875	7,514,875
เงินลงทุน	-	20,479,321	-	20,479,321	20,479,321
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
กำไรขาดทุน	-	83,626	-	83,626	83,626
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน (ก่อนรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์)					
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	9,856,590	-	9,856,590	9,856,590
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	-	7,684,507	-	7,684,507	7,684,507
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	19,548	-	-	19,548	19,548
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,351,991	1,351,991	1,351,991
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	19,360,163	19,360,163	19,360,163
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,054,539	-	1,054,539	1,054,539
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	61,164	61,164	61,164
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	-	-	36,199,905	36,199,905	36,199,905
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,558,506	1,558,506	1,558,506
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	803,046	-	-	803,046	803,046
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	79,718	-	79,718	79,718
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	1,046,241	-	1,046,241	1,046,241
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	889,001	889,001	889,001
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	6,614,134	6,614,134	6,614,134

(หน่วย: พันบาท)

	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตามบัญชี
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน					
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	10,206,162	-	10,206,162	10,206,162
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	-	7,969,362	-	7,969,362	7,969,362
เงินลงทุน	-	26,302,873	-	26,302,873	26,302,873
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน (ก่อนรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์)					
- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	8,035,748	-	8,035,748	8,035,748
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า	-	8,608,198	-	8,608,198	8,608,198
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด</b>					
<b>จำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	38,091	-	-	38,091	38,091
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	12,478,238	12,478,238	12,478,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	25,555,626	25,555,626	25,555,626
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	223,007	-	223,007	223,007
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	207,507	-	207,507	207,507
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	63,520	63,520	63,520
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด</b>					
<b>จำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	-	-	39,678,538	39,678,538	39,678,538
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	2,214,797	2,214,797	2,214,797
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	909,206	-	-	909,206	909,206
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	438,200	-	438,200	438,200
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,017,703	1,017,703	1,017,703
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	3,358,804	3,358,804	3,358,804

ธนาคารฯมีการประมาณการมูลค่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่เทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์ สินทรัพย์อื่น หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตามสัญญาเช่า และหนี้สินอื่น มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อย และไม่มีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อื่น ๆ ประมาณโดยใช้วิธีการวิเคราะห์ส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพความเสี่ยงของการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

(ค) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝาก (รวมเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน) ประเภทเมื่อทวงถาม ประเภทอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และบัตรเงินฝากและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีวันครบกำหนดภายใน 1 ปี นับจากวันที่ในรายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณหามูลค่ายุติธรรมโดยวิธีการหาส่วนลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันกับจำนวนของเงินฝากที่คาดว่าจะครบกำหนดในแต่ละเดือน

(ง) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณ โดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราดอกเบี้ยของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) สิ้นทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสิ้นทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาตามความเหมาะสม

(ข) บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากยอดคงค้างระหว่างกันส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงกับอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี หรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากรายการระหว่างกันที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อทวงถามหรือครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

37. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินปีก่อนเพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันที่เคยรายงานไว้ รายการที่มีการจัดประเภทใหม่สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	16,729,744	16,643,946
ประมาณการหนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	85,798
ประมาณการหนี้สิน	105,210	97,426
หนี้สินอื่น	1,475,375	1,483,159

38. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้บริหารของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564