ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2565

EY
Building a better working world

EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคารฯ”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 เกี่ยวกับรายการปรับปรุงงบการเงินปีก่อน บริษัทฯได้ปรับย้อนหลังงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเพื่อสะท้อนผลกระทบของรายการปรับปรุงดังกล่าว และนำเสนองบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

Building a better working world

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

สมใจ คุณปสุต
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 20 เมษายน 2566

A member firm of Ernst & Young Global Limited

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	1 มกราคม 2564
			(ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์				
เงินสด		20,665	15,493	19,548
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*8*	2,287,339	2,932,930	1,351,902
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	*9*	36,808,202	26,080,536	21,814,444
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*10*	25,533,958	14,458,767	19,027,800
เงินลงทุนสุทธิ	*11*	21,168,854	21,173,586	20,479,321
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	*12*	14,749,208	20,049,229	19,352,927
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	*13*	50,322	40,224	44,015
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	*14*	18,471	30,139	79,478
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*15*	219,972	222,690	148,805
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		230,257	2,211,276	1,020,048
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		8,250	-	-
สินทรัพย์อื่น	*16*	311,978	166,868	132,416
รวมสินทรัพย์		101,407,476	87,381,738	83,470,704

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	1 มกราคม 2564
			(ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	*17*	51,968,843	43,524,112	36,199,905
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*18*	1,112,876	1,540,313	1,558,506
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		837,583	723,384	803,046
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	*19*	289,131	55,539	83,626
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	*10*	24,627,761	13,390,916	17,626,013
หนี้สินตามสัญญาเช่า	*20*	18,860	30,612	79,718
ประมาณการหนี้สิน	*21*	97,166	105,150	123,926
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์		154,887	3,640,498	1,046,241
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		-	144,131	-
หนี้สินอื่น	*22*	1,055,709	1,370,962	1,106,425
รวมหนี้สิน		80,162,816	64,525,617	58,627,406
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32				
แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551		17,800,000	17,800,000	17,800,000
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		3,494,919	5,000,365	6,614,134
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น				
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	*24*	(46,273)	(297)	60,344
กำไร (ขาดทุน) สะสม		(3,986)	56,053	368,820
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		21,244,660	22,856,121	24,843,298
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		101,407,476	87,381,738	83,470,704

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางภิมลภา สันติโชค)

Chief Country Officer/General Manager

(นางสาวอ้อมใจ บำรุงกรณ์)

Head of Finance

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
			(ปรับปรุงใหม่)
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	*25*	753,838	523,452
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*26*	512,877	377,148
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		240,961	146,304
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		323,348	255,434
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		158,903	74,973
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	*27*	164,445	180,461
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	*28*	746,172	775,781
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	*29*	(4,801)	24,319
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		127,963	154,606
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,274,740	1,281,471
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		351,001	347,771
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		75,925	76,697
ค่าภาษีอากร		23,066	20,727
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่		751,620	984,523
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		185,138	177,544
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		1,386,750	1,607,262
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*30*	(56,642)	(54,638)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(55,368)	(271,153)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	*15.2*	12,304	(54,365)
ขาดทุนสุทธิสำหรับปี		(67,672)	(216,788)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
			(ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(57,470)	(75,801)
ผลกระทบภาษีเงินได้	*15.3*	11,494	15,160
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(45,976)	(60,641)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		9,541	2,051
ผลกระทบภาษีเงินได้	*15.3*	(1,908)	(410)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้		7,633	1,641
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		(38,343)	(59,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)		(106,015)	(275,788)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 ตามที่รายงานไว้เดิม	17,800,000	6,614,134	60,344	233,701	24,708,179
ผลสะสมจากการปรับปรุงรายการบัญชีปีก่อน (หมายเหตุฯ 6)	-	-	-	135,119	135,119
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 หลังปรับปรุง	17,800,000	6,614,134	60,344	368,820	24,843,298
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	-	(1,613,769)	-	-	(1,613,769)
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	(216,788)	(216,788)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	(60,641)	1,641	(59,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	(60,641)	(215,147)	(275,788)
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่ (หมายเหตุฯ 33)	-	-	-	(87,858)	(87,858)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายกำไร	-	-	-	(9,762)	(9,762)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	17,800,000	5,000,365	(297)	56,053	22,856,121
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 ตามที่รายงานไว้เดิม	17,800,000	5,000,365	(297)	(103,025)	22,697,043
ผลสะสมจากการปรับปรุงรายการบัญชีปีก่อน (หมายเหตุฯ 6)	-	-	-	159,078	159,078
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 หลังปรับปรุง	17,800,000	5,000,365	(297)	56,053	22,856,121
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลง	-	(1,505,446)	-	-	(1,505,446)
ขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	(67,672)	(67,672)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	(45,976)	7,633	(38,343)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	(45,976)	(60,039)	(106,015)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	17,800,000	3,494,919	(46,273)	(3,986)	21,244,660

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(55,368)	(271,153)
รายการปรับกระทบขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคา	31,338	28,130
โอนกลับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(56,642)	(54,638)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21,706	12,387
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	12
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	12,097	9,724
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,800	(24,319)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอนุพันธ์สุทธิ	161,654	333,935
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(240,961)	(146,304)
เงินสดรับดอกเบี้ย	655,368	555,210
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(591,680)	(275,811)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(21,457)	(53,996)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(79,145)	113,177
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	650,889	(1,581,151)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(10,751,670)	(4,277,383)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,361,270	(658,227)
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	1,981,020	(1,156,736)
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(8,250)	-
สินทรัพย์อื่น	(111,940)	(60,080)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	8,444,731	7,324,207
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(427,437)	(18,193)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	114,199	(79,662)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	235,890	(28,047)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(7,355)	(16,574)
ประมาณการหนี้สินอื่น	(4,921)	(1,039)
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	(3,485,611)	2,594,257
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	(144,131)	144,131
หนี้สินอื่น	(235,928)	184,525
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,531,611	2,483,205
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(92,630,141)	(86,415,086)
เงินสดรับจากการขายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	83,857,190	70,585,177
เงินสดรับจากการถือจนครบกำหนดของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,794,000	15,079,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(24,332)	(6,446)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,283)	(757,355)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(17,710)	(18,516)
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(87,858)
ภาษีเงินได้จากการจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่	-	(9,762)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันลดลงสุทธิ	(1,505,446)	(1,613,769)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,523,156)	(1,729,905)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	5,172	(4,055)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	15,493	19,548
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	20,665	15,493

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่มิใช่เงินสด:

สินทรัพย์สิทธิการใช้	5,436	(31,419)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	2
4.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	3
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	16
6.	รายการปรับปรุงงบการเงินปีก่อน	18
7.	การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	19
8.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	21
9.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21
10.	สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22
11.	เงินลงทุน	23
12.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	24
13.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	28
14.	สินทรัพย์สิทธิการใช้	29
15.	สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	30
16.	สินทรัพย์อื่น	32
17.	เงินรับฝาก	32
18.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	33
19.	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	33
20.	หนี้สินตามสัญญาเช่า	34
21.	ประมาณการหนี้สิน	34
22.	หนี้สินอื่น	38
23.	การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง	39
24.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	40
25.	รายได้ดอกเบี้ย	40
26.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41
27.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	41
28.	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	41

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	42
30.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	42
31.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	42
32.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	43
33.	รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	43
34.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	49
35.	การบริหารความเสี่ยง	49
36.	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน	63
37.	การจัดประเภทรายการใหม่	65
38.	การอนุมัติงบการเงิน	65

ธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลธนาคาร

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

ธนาคารฯมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 63 อาคารแอทธินี ทาวเวอร์ ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

ธนาคารฯเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารดอยซ์ แบงก์ และมิได้จัดตั้งเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากกันตามกฎหมาย งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารดอยซ์ แบงก์ สาขากรุงเทพฯ ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกในประเทศไทยของธนาคารฯซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2565 ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ธนาคารฯจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฝนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

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

ในระหว่างปี 2565 ธนาคารฯ ไม่ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางตามประกาศฉบับนี้ แนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้จึงไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารฯ โดยสรุปมีดังต่อไปนี้

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ธนาคารฯ คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลังลูกหนี้ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีดังเดิม

(ข) รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก/เงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝาก/เงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและค่าบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการ

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารฯรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)

(ข) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งเมื่อได้ใช้บริการ

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน" ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม

4.5 สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุน

ธนาคารฯจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้หรือตราสารทุน ดังนี้

<u>สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้</u>

ธนาคารฯจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

<u>สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน</u>

ธนาคารฯจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีการโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

<u>มูลค่ายุติธรรม</u>

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

<u>รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน</u>

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งจะรับรู้ในกำไรสะสม ธนาคารฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

<u>การรับรู้รายการ</u>

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการ ณ วันที่มีการซื้อขายเงินลงทุน (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารฯผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุน

4.6 การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯจัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทเงินเบิกเกินบัญชี แสดงรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากการซื้อลดตั๋วเงินแสดงด้วยมูลค่าที่ตราไว้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

4.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

<u>กลุ่ม 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)</u>

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯ จะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

<u>กลุ่ม 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)</u>

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

<u>กลุ่ม 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)</u>

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารฯจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารฯใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของธนาคารฯ และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเฝ้าระวัง (Watch list) ลูกหนี้ที่อยู่ในระยะเวลาในการติดตามสถานการณ์ชำระหนี้ (Forbearance flag) และการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารฯจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารฯพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้เป็นการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ทั้งนี้ ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญกระทำในปีที่ธนาคารฯพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารฯพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารฯยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารฯในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ธนาคารฯตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้/หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	-	1 - 3 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.11 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์จะถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงิน และกิจกรรมลงทุน อนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และจะจัดประเภทเป็นเพื่อค้า ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของนายหน้า ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือตามราคาตลาดของสัญญาล่วงหน้า ณ วันที่รายงานหากมีราคาตลาด ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาด มูลค่ายุติธรรมจะประมาณโดยการคิดลดจากผลต่างระหว่างราคาล่วงหน้าตามสัญญากับราคาล่วงหน้าของสัญญาปัจจุบัน ณ วันที่รายงานที่ครบกำหนดในวันเดียวกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยประเภทที่ใช้กับธุรกรรมการเงินที่ปลอดความเสี่ยง เช่น พันธบัตรรัฐบาล

ตราสารอนุพันธ์แฝง

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

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารฯจะได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ธนาคารฯจะประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตและจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.13 ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงินตั้งขึ้นเพื่อสะท้อนการประเมินมูลค่าทางเศรษฐกิจของอนุพันธ์ทางการเงินที่มีต่อธนาคารฯ ประมาณการหนี้สินที่สำคัญดังกล่าวประกอบด้วย

- การประมาณการหนี้สินเผื่อสภาพคล่อง ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงในกรณีที่ธนาคารฯจำเป็นจะต้องปิดการค้าอนุพันธ์ทางการเงิน
- ประมาณการหนี้สินเผื่อต้นทุนในการจัดหาเงินลงทุน ซึ่งบันทึกเพื่อสะท้อนถึงต้นทุนการจัดหาเงินลงทุนเพื่อใช้ภายในประเทศจากการแลกเปลี่ยน "SWAP" ในตลาดเงินภายในประเทศ
- ประมาณการหนี้สินอื่น ซึ่งได้มาจากการคำนวณจากค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากราคาตลาดที่ยอมรับได้ (Value at risk) และค่าความเสี่ยงจากการที่คู่ค้าไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา (Default risk)

4.14 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.15 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อธนาคารฯมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

<u>โครงการสมทบเงิน</u>

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ รางวัลการทำงานเป็นระยะเวลานาน

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ส่วนผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือเกิดกำไรหรือขาดทุนจาการลดขนาดโครงการจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารฯไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารฯรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

4.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลแตกต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.17 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของจำนวนเงินที่จ่ายให้พนักงานจากราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ชำระด้วยเงินสดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อม ๆไปกับการเพิ่มขึ้นในส่วนของหนี้สิน ตลอดระยะเวลาที่พนักงานมีสิทธิได้รับชำระอย่างไม่มีเงื่อนไข หนี้สินถูกวัดมูลค่าใหม่ทุก ๆ วันที่รายงานและวันที่จ่ายชำระ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

<u>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</u>

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

<u>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</u>

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

4.19 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินสุทธิต่อเมื่อธนาคารฯมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ

4.20 การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

4.21 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกธนาคารฯควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

4.22 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารฯขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

5.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรามรณะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

6. รายการปรับปรุงงบการเงินปีก่อน

ก่อนปี 2565 ธนาคารฯมีผลแตกต่างของการรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทางบัญชีและทางภาษีอากรจำนวนหนึ่งที่ไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเนื่องจากมีความไม่แน่นอนว่าจะสามารถใช้ประโยชน์ได้ในอนาคต อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปี 2565 ธนาคารฯได้พิจารณาข้อมูลและเอกสารประกอบรายการจนทำให้เชื่อมั่นว่าจะสามารถใช้ผลประโยชน์ทางภาษีนี้ได้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯจึงได้ปรับปรุงและรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีดังกล่าวย้อนหลังในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และนำเสนองบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ธนาคารฯได้แสดงรายการปรับปรุงดังกล่าวและผลสะสมของรายการปรับปรุงดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันภายใต้หัวข้อ "ผลสะสมจากการปรับปรุงรายการบัญชีปีก่อน"

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 1 มกราคม 2564 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	1 มกราคม 2564
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	159,078	135,119
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น	159,078	135,119

(หน่วย: พันบาท)

	กำไรสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2564
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
รายได้ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น	23,959
กำไรสำหรับปีเพิ่มขึ้น	23,959

รายการปรับปรุงข้างต้นไม่มีผลกระทบต่องบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่แสดงเปรียบเทียบ เนื่องจากรายการข้างต้นไม่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้

7. การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	20,665	20,665
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	2,287,339	2,287,339
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	36,808,202	-	-	36,808,202
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	25,533,958	-	-	25,533,958
เงินลงทุน	-	21,168,854	-	21,168,854
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	14,749,208	14,749,208
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	230,257	230,257
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	8,250	8,250
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	52,993	52,993
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	51,968,843	51,968,843
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,112,876	1,112,876
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	837,583	837,583
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	289,131	-	-	289,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	24,627,761	-	-	24,627,761
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	18,860	18,860
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	154,887	154,887
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	908,775	908,775
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	3,494,919	3,494,919

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	15,493	15,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	2,932,930	2,932,930
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26,080,536	-	-	26,080,536
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	14,458,767	-	-	14,458,767
เงินลงทุน	-	21,173,586	-	21,173,586
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	20,049,229	20,049,229
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	2,211,276	2,211,276
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	41,279	41,279
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	43,524,112	43,524,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,540,313	1,540,313
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	723,384	723,384
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	55,539	-	-	55,539
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13,390,916	-	-	13,390,916
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	30,612	30,612
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	3,640,498	3,640,498
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	144,131	144,131
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	988,100	988,100
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	-	5,000,365	5,000,365

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	489,042	-	489,042	468,870	-	468,870
ธนาคารพาณิชย์	500,766	1,218,039	1,718,805	1,600,866	741,231	2,342,097
รวม	989,808	1,218,039	2,207,847	2,069,736	741,231	2,810,967
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,520	5,520	-	236	236
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(96)	(96)	-	(110)	(110)
รวมในประเทศ	989,808	1,223,463	2,213,271	2,069,736	741,357	2,811,093
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	18,061	-	18,061	864	73,719	74,583
เงินสกุลอื่น	56,007	-	56,007	47,254	-	47,254
รวมต่างประเทศ	74,068	-	74,068	48,118	73,719	121,837
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,063,876	1,223,463	2,287,339	2,117,854	815,076	2,932,930

9. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,715,438	9,518,636
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	31,092,764	16,561,900
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	36,808,202	26,080,536

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ธนาคารพาณิชย์	31,092,000	16,561,700

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 25654
ธนาคารพาณิชย์	31,447,761	16,702,923

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาจำแนกตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามสัญญา		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	22,122,010	21,133,676	960,268,335	113,505,111	1,073,773,446
สัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,411,948	3,393,961	384,429,163	374,493,499	758,922,662
บวก: ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	-	100,124	-	-	-
รวม	25,533,958	24,627,761	1,344,697,498	487,998,610	1,832,696,108

(หน่วย: พันบาท)

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

ธนาคารฯให้บริการในฐานะที่เป็นตัวกลางในการทำธุรกรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินแก่ลูกค้าและเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวรวมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ

มูลค่าตามสัญญา (Notional Amount) คือหน่วยที่ใช้วัดปริมาณ ซึ่งใช้วัดปริมาณกิจกรรมของตราสารอนุพันธ์ มูลค่าตามสัญญาดังกล่าวเป็นมูลค่าที่ตราไว้ในสัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมิได้สะท้อนให้เห็นถึงมูลค่าความเสี่ยงที่แท้จริงเนื่องจากมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวจะเป็นเพียงส่วนหนึ่งของมูลค่าตามสัญญา ซึ่งแตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากมูลค่าตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สถาบันการเงิน	92	93
บุคคลภายนอก	8	7
รวม	100	100

11. เงินลงทุน

จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,168,854	21,173,586
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,657	6,839

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินเบิกเกินบัญชี	1,310,354	1,099,174
เงินให้กู้ยืม	13,526,166	19,153,368
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,836,520	20,252,542
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	26,340	22,273
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	14,862,860	20,274,815
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(113,652)	(225,586)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	14,749,208	20,049,229

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	14,053,143	-	14,053,143	19,657,672	-	19,657,672
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	783,377	-	783,377	594,870	-	594,870
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,836,520	-	14,836,520	20,252,542	-	20,252,542

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	13,970,623	1,425
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	892,237	264
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	-	-
สำรองส่วนเกิน	-	111,963
รวม	14,862,860	113,652

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	20,220,063	2,795
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	54,752	54,752
สำรองส่วนเกิน	-	168,039
รวม	20,274,815	225,586

จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯมีเงินสำรองส่วนเกินจำนวน 280 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายบัญชีเดิมกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ทั้งนี้ ธนาคารฯได้แจ้งต่อ ธปท. เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2562 ว่าจะทยอยปรับลดสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักการที่ ธปท. กำหนด ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯได้ปรับลดสำรองส่วนเกินจำนวน 56 ล้านบาท โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จึงคงเหลือสำรองส่วนเกินจำนวน 112 ล้านบาท

12.4 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์คงค้าง ("NPLs Gross") (รวมเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงไว้ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดดังนี้

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(พันบาท)*	-	54,752
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(พันบาท)*	16,554,559	22,667,492
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	-	0.24

12.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ผลกระทบจากการนำมาตรฐานเครื่องมือทางการเงินมาบังคับใช้ - สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	110	-	-	-	110
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	96	-	-	-	96
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(110)	-	-	-	(110)
ยอดปลายปี	96	-	-	-	96
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	6,839	-	-	-	6,839
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(119)	-	-	-	(119)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5,481	-	-	-	5,481
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(6,544)	-	-	-	(6,544)
ยอดปลายปี	5,657	-	-	-	5,657
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	2,795	-	54,752	168,039	225,586
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(14)	14	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(72)	6	-	-	(66)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,366	244	-	-	1,610
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(2,650)	-	-	-	(2,650)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(54,752)	-	(54,752)
ทยอยตัดจำหน่ายผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(56,076)	(56,076)
ยอดปลายปี	1,425	264	-	111,963	113,652

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	ผลกระทบจากการนำมาตรฐานเครื่องมือทางการเงินมาบังคับใช้ - สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	19	-	-	-	19
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	110	-	-	-	110
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(19)	-	-	-	(19)
ยอดปลายปี	110	-	-	-	110
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	3,372	-	-	-	3,372
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	30	-	-	-	30
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	5,586	-	-	-	5,586
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(2,149)	-	-	-	(2,149)
ยอดปลายปี	6,839	-	-	-	6,839
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	1,616	4	49,210	224,115	274,945
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(289)	-	5,542	-	5,253
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,674	-	-	-	2,674
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับชำระ	(1,206)	(4)	-	-	(1,210)
ทยอยตัดจำหน่ายผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	(56,076)	(56,076)
ยอดปลายปี	2,795	-	54,752	168,039	225,586

13. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2564	153,523	182,557	336,080
ซื้อเพิ่ม	-	6,431	6,431
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(19,451)	(19,451)
31 ธันวาคม 2564	153,523	169,537	323,060
ซื้อเพิ่ม	12,904	11,428	24,332
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(552)	(552)
31 ธันวาคม 2565	166,427	180,413	346,840
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2564	128,543	163,522	292,065
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	4,484	5,726	10,210
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(19,439)	(19,439)
31 ธันวาคม 2564	133,027	149,809	282,836
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	7,200	7,034	14,234
จำหน่ายและตัดจำหน่าย	-	(552)	(552)
31 ธันวาคม 2565	140,227	156,291	296,518
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2564	20,496	19,728	40,224
31 ธันวาคม 2565	26,200	24,122	50,322
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2564			10,210
2565			14,234

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 259 ล้านบาท และ 257 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

	อาคารเช่าและส่วนปรับปรุง
ราคาทุน	
1 มกราคม 2564	114,848
ปรับลดอายุสัญญาเช่า	(31,419)
31 ธันวาคม 2564	83,429
เพิ่มขึ้น	5,436
ปิดสัญญา	(8,700)
31 ธันวาคม 2565	80,165
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
1 มกราคม 2564	35,370
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	17,920
31 ธันวาคม 2564	53,290
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	17,104
ปิดสัญญา	(8,700)
31 ธันวาคม 2565	61,694
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2564	30,139
31 ธันวาคม 2565	18,471

15. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

			การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	2565	2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้	99	5,971	(5,872)	46
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,026	1,026	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,557	1,557	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	176,767	159,078	17,689	23,959
ประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน	20,025	12,088	7,937	(4,577)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16,915	18,858	(1,943)	(3,097)
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	7,007	42,184	(35,177)	42,184
หนี้สินอื่น	1,934	1,129	805	(938)
รวม	225,330	241,891		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	5,358	19,201	13,843	16,308
รวม	5,358	19,201		
สุทธิ	219,972	222,690	(2,718)	73,885
รับรู้ (ค่าใช้จ่าย) รายได้ภาษีเงินได้:				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			(12,304)	59,135
รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			9,586	14,750
รวม			(2,718)	73,885

15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	-	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	4,770
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	12,304	(59,135)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	12,304	(54,365)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ขาดทุนทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(55,368)	(271,153)
อัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
ขาดทุนทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คูณอัตราภาษีเงินได้	(11,073)	(54,231)
ผลกระทบทางภาษีที่เกิดจาก:		
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	4,770
ผลกระทบของรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถเป็นรายจ่ายทางภาษีและรายการปรับปรุงอื่น	23,377	(4,904)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	12,304	(54,365)
อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)	(22.22)	20.05

15.3 จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11,494	15,160
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,908)	(410)
รวม	9,586	14,750

16. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ดอกเบี้ยค้างรับ	52,993	41,279
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน	50,204	28,747
อื่น ๆ	208,781	96,842
รวม	311,978	166,868

17. เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	18,250,373	23,350,622
ออมทรัพย์	16,685,262	17,183,142
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	15,746,193	1,306,213
- 6 เดือนแต่ไม่ถึง 1 ปี	1,287,015	1,600
- 1 ปีขึ้นไป	-	1,682,535
รวมเงินรับฝาก	51,968,843	43,524,112

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	33,153,093	85,266	33,238,359	36,664,333	241,087	36,905,420
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15,100,896	272,351	15,373,247	3,110,681	57,716	3,168,397
เงินสกุลอื่น ๆ	2,071,173	1,286,064	3,357,237	2,124,108	1,326,187	3,450,295
รวมเงินรับฝาก	50,325,162	1,643,681	51,968,843	41,899,122	1,624,990	43,524,112

18. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	79,800	79,800
สถาบันการเงินอื่น	77,743	1,000,000	1,077,743	30,945	1,401,402	1,432,347
รวมในประเทศ	77,743	1,000,000	1,077,743	30,945	1,481,202	1,512,147
ต่างประเทศ						
เงินบาท	35,133	-	35,133	28,166	-	28,166
รวมต่างประเทศ	35,133	-	35,133	28,166	-	28,166
รวมในประเทศและต่างประเทศ	112,876	1,000,000	1,112,876	59,111	1,481,202	1,540,313

19. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า		
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	289,131	55,539
รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	289,131	55,539

20. หนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารฯทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อเช่าอาคารและส่วนปรับปรุงอาคารใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 3 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของธนาคารฯแสดงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 3 ปี	รวม
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	16,326	14,905	31,231
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(477)	(142)	(619)
รวม	15,849	14,763	30,612

ธนาคารฯมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดตามสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 17.7 ล้านบาท และ 18.5 ล้านบาท ตามลำดับ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 0.5 ล้านบาท และ 0.9 ล้านบาท ตามลำดับ

21. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	84,572	89,371
ประมาณการหนี้สินอื่น:		
ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	4,810	3,074
ประมาณการต้นทุนในการรื้อถอน	7,784	7,784
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเลิกจ้าง	-	4,921
รวมประมาณการหนี้สิน	97,166	105,150

21.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อออกจากงานของพนักงาน ต้นปี	83,251	89,309
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	8,108	8,453
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,080	797
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(6,982)	(2,051)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(2,559)	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(6,029)	(13,257)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อออกจากงานของพนักงาน สิ้นปี	76,869	83,251
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	7,703	6,120
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	84,572	89,371

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	8,627	9,002
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,155	868
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	2,315	(146)
รวม	12,097	9,724

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 7 ล้านบาท (2564: 7 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯประมาณ 7 ปี (2564: 6 ปี)

ข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราการขึ้นเงินเดือน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	3 - 8%	3 - 8%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 20%	0 - 20%
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.49%	1.33%

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สมมติฐานที่สำคัญ	สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราการขึ้นเงินเดือนเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50	2,829	2,822
อัตราการขึ้นเงินเดือนลดลงร้อยละ 0.50	(2,796)	(2,673)
อัตราคิดลดถัวเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50	(2,794)	(2,723)
อัตราคิดลดถัวเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.50	2,893	2,885

21.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	22,093,311	4,463
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	552,960	347
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	-	-
รวม	22,646,271	4,810

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	21,337,114	2,609
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,521,524	465
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	-	-
รวม	22,858,638	3,074

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	2,609	465	-	3,074
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	20	(20)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,134	(210)	-	924
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	700	112	-	812
ยอดปลายปี	4,463	347	-	4,810

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	5,969	399	-	6,368
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(1,612)	1,612	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,965)	(1,881)	-	(3,846)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	217	335	-	552
ยอดปลายปี	2,609	465	-	3,074

22. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	908,775	988,100
บัญชีพักเจ้าหนี้	19,601	261,685
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย	56,866	51,559
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยค้างจ่าย	36,773	36,479
ภาษีค้างจ่ายอื่น ๆ	8,372	7,036
อื่น ๆ	25,322	26,103
รวม	1,055,709	1,370,962

23. การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารฯดำรงเงินกองทุนมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 การดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
หลักทรัพย์รัฐบาลไทย	5,596,456	3,551,526
หลักทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทย	12,396,361	14,511,808
รวม	17,992,817	18,063,334

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน		
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	17,800,000	17,800,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทแม่และบริษัทลูกของสำนักงานใหญ่	3,494,919	5,000,365
รวม	21,294,919	22,800,365
เงินกองทุน (พันบาท)	17,800,000	17,800,000
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	25.92	28.25
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) ตามเกณฑ์ ธปท.	11.00	11.00

ตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท.ที่ ฝกก. (12) ว. 1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารฯต้องเปิดเผยเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯได้รวมวิธีการคำนวณเงินกองทุนความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดตามวิธี "Standard Approach (SA)" และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการตามวิธี "Basic Indicator Approach (BIA)" ซึ่งได้รับอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

ทั้งนี้ ธนาคารฯจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารฯ "www.db.com/thailand" เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 และที่ สนส.14/2562 ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

<u>การบริหารจัดการเงินกองทุน</u>

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารฯ มีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

24. องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้	(57,841)	(371)
รวม	(57,841)	(371)
บวก: ภาษีเงินได้	11,568	74
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิจากภาษีเงินได้	(46,273)	(297)

25. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	67,892	33,136
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	393,292	230,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	292,654	260,078
รวมรายได้ดอกเบี้ย	753,838	523,452

26. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินรับฝาก	44,177	17,610
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	390,988	286,427
เงินจ่ายเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	77,190	72,260
อื่น ๆ	522	851
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	512,877	377,148

27. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรองและการค้ำประกัน	86,056	72,799
- การบริการโอนเงิน และเรียกเก็บเงิน	65,914	53,511
- ค่าธรรมเนียมการเก็บรักษาหลักทรัพย์	29,552	29,492
- อื่น ๆ	141,826	99,632
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	323,348	255,434
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	26,418	31,672
- อื่น ๆ	132,485	43,301
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	158,903	74,973
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	164,445	180,461

28. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	482,925	702,002
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	252,092	(6,447)
ตราสารหนี้	11,155	80,226
รวม	746,172	775,781

29. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,801)	24,319
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(4,801)	24,319

30. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(14)	91
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,182)	3,467
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,106)	1,174
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาใช้ที่ทยอยตัดจำหน่ายของเงินให้สินเชื่อ	(56,076)	(56,076)
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,736	(3,294)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	(56,642)	(54,638)

31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

31.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	20,398,718	21,762,643
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,254,203	134,361
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ถึงกำหนด	826	14,842
ภาระผูกพันอื่น ๆ		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	7,254,708	7,104,488
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	992,524	946,792
รวมภาระผูกพัน	29,900,979	29,963,126

31.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการ ซึ่งมีระยะเวลาการเช่า 1 - 5 ปี ซึ่งไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ ทั้งนี้ ภายใต้ข้อกำหนดของสัญญาเช่าและบริการ ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาดังกล่าว ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

จ่ายชำระภายใน	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ไม่เกิน 1 ปี	16,498	17,091
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	3,282	15,678
	19,780	32,769

31.3 ภาระผูกพันอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สัญญาบริการเกี่ยวกับ "Business Continuity Facility"	3,831	1,830
สัญญาบริการเกี่ยวกับ "Facility Management Solution"	1,412	1,670
รวม	5,243	3,500

32. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารฯบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือน และธนาคารฯจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและบริหารจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

33. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

33.1 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ธนาคารฯมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารฯอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	หลายสัญชาติ	บุคคลซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารฯไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ประกอบด้วย - Chief Country Officer and General Manager - Country Chief Operating Officer - Head of Finance - Head of Global Transaction Banking Thailand and Head of Corporate Cash Management - Head of Global Markets - Head of Compliance/ Anti-Financial Crime - Thailand Chief Operating Officer - Head of Human Resources - Country Treasurer of Thailand
สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่น		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	เยอรมนี	สำนักงานใหญ่
Deutsche Bank AG, Asia Pacific Head Office	สิงคโปร์	สำนักงานใหญ่เอเชียแปซิฟิก
Deutsche Bank AG, Wien Branch	ออสเตรีย	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Brüssel Branch	เบลเยียม	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Paris Branch	ฝรั่งเศส	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch	ฮ่องกง	สาขาอื่น
Deutsche Bank AG, 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

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

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Deutsche Bank OOO	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank TechCentre OOO	รัสเซีย	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Securities Korea Co.	เกาหลีใต้	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española	สเปน	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank (Suisse) SA	สวิตเซอร์แลนด์	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB Group Services (EURO)	สหราชอาณาจักร	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DBOI Global Services (UK) Limited	สหราชอาณาจักร	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank National Trust Company	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Securities Inc.	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
Deutsche Bank Trust Company Americas	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ
DB USA Core Corporation	สหรัฐอเมริกา	หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		
รายได้ดอกเบี้ย	20,824	9,860
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	228,982	145,882
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	38,366	32,644
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	36,562	103
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จากสำนักงานใหญ่	114,048	150,423
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7	245
ค่าใช้จ่ายปันส่วนจากสำนักงานใหญ่	681,296	915,196
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	98,696	81,373
การจำหน่ายเงินกำไรไปสำนักงานใหญ่ (สุทธิจากภาษีเงินได้)	-	87,858
หน่วยงานกลุ่มอื่น ๆ		
รายได้ดอกเบี้ย	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,730	1,870
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	25,882	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,776	2,923
ค่าใช้จ่ายปันส่วน	70,324	69,327

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินรับฝาก		
บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยบังคับ และติดตามสินทรัพย์ จำกัด	3,653	4,566
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมายไทย		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	17,800,000	17,800,000
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
เงินให้กู้ยืม		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	(7,503,684)	(5,093,067)
ดอกเบี้ยค้างรับ		
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	(15,688)	(4,547)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	5,524,103	7,200,012
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	4,373,983	2,105,454
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
Deutsche Bank AG, Singapore Branch	2,891	(458)
Deutsche Bank AG, Frankfurt Branch	48,432	22,239
บัญชีระหว่างสาขา	1,064,882	770,732
รวม	3,494,919	5,000,365
อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	158,493,932	209,560,752
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)		
สำนักงานใหญ่และสาขา	272,680,926	167,400,562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีวันครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 4 มกราคม 2566 ถึง 15 มกราคม 2567 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.13 - 4.40 ต่อปี (2564: ครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 4 มกราคม 2565 ถึง 23 มิถุนายน 2566 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.13 - 0.95 ต่อปี) และจะจ่ายดอกเบี้ยในวันที่สัญญาครบกำหนดชำระและอาจมีการต่อสัญญาใหม่ในส่วนของเงินต้น

33.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารฯไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์หลังออกจากงาน และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	90,484	92,727
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	24,510	34,630
ผลประโยชน์พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	11,723	9,066
รวม	126,717	136,423

34. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศไว้ในงบการเงินนี้ เนื่องจากธนาคารฯดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศเท่านั้น

35. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน

ธนาคารฯมีการบริหารความเสี่ยงประเภทหลัก ๆ โดยใช้เครื่องมือในการวัดปริมาณความเสี่ยงในหลายรูปแบบ โดยเครื่องมือที่ใช้วัดปริมาณบางวิธีจะเหมาะสมกับการวัดความเสี่ยงหลายประเภท และบางวิธีจะมีลักษณะเฉพาะสำหรับความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น เครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงเหล่านี้จะใช้ข้อมูลที่เป็นเชิงปริมาณจากการผันแปรไปของมูลค่าตลาด (Sensitivity analysis) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของหน่วยวัด (Market Parameters) ของสถานะทางการเงินหรือพอร์ทโฟลิโอใด ๆ นอกจากนี้เครื่องมือวัดปริมาณความเสี่ยงยังสามารถวัดค่าความเสี่ยงโดยรวม 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) หรือธุรกรรมการซื้อขายกับลูกค้าโดยตรง (เช่น ตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายผ่านตลาดรอง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาซื้อขายอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า) หรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับด้านสินเชื่อ (เช่น พันธบัตร) สำหรับความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินตามสัญญา ธนาคารฯมีการบริหารจัดการโดยใช้วิธีการทางด้านเครดิตและด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถแบ่งได้สามประเภท ดังนี้

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

ความเสี่ยงด้านเครดิตสามารถวัดและจัดการด้วยวิธีการดังต่อไปนี้

- หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตคือการประเมินสถานะการเงินของลูกค้าซึ่งเป็นแนวทางเดียวกับกลยุทธ์การลงทุนของธนาคารฯ ความรอบคอบในการเลือกลูกค้าเป็นขั้นแรกของการป้องกันความเสี่ยง โดยกลุ่มของธนาคารฯใช้มาตรฐานเดียวกันในการพิจารณาเครดิตของลูกหนี้
- ธนาคารฯมีความมุ่งมั่นที่จะป้องกันความเสี่ยงในการกระจุกตัวและความเสี่ยงจากการขาดทุนใหญ่ที่ไม่คาดคิด โดยการกระจายการลงทุนและลงทุนในกลุ่มผลิตภัณฑ์ทางด้านเครดิตที่เป็นที่ต้องการของตลาด และปกป้องเงินทุนของธนาคารฯในทุกสภาวะตลาดอย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพของการลงทุนทั้งในกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มประเทศ และกลุ่มผลิตภัณฑ์ ตามอัตราความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

- ธนาคารฯมีจุดมุ่งหมายที่จะหลีกเลี่ยงความเสี่ยงด้านเครดิตขนาดใหญ่กับคู่สัญญา รวมถึงในระดับพอร์ตการลงทุน โดยใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงที่เข้มงวด รวมถึงการใช้มาตรการเชิงรุกในการทำประกันความเสี่ยงและการกระจายตัวของกลุ่มลูกค้าร่วมกับการใช้หลักประกันด้วย (ถ้ามี)
- ธนาคารฯจะยอมรับในการดำรงระดับความเสี่ยงเงินสด (Outright cash risk position) ต่อเมื่อมีความปลอดภัย มีการค้ำประกันและ/หรือป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงต่ำ ธุรกรรมระยะสั้นและธุรกรรมด้านสนับสนุนการบริการด้านธุรกิจระหว่างประเทศ รวมถึงธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำที่กำไรครอบคลุมการขาดทุนอย่างเพียงพอ
- ธนาคารฯมีจุดมุ่งหมายที่จะป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนในสัญญาอนุพันธ์โดยมีสัญญาหลักประกันหากพิจารณาว่ามีความจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารฯยังอาจมีการป้องกันความเสี่ยงจากการกระจุกตัวเพิ่มเติมเพื่อลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด
- การขยายสินเชื่อหรือการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการให้วงเงินสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ (เช่น ระยะเวลา โครงสร้างหลักประกันหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่สำคัญ) กับคู่สัญญาใดต้องได้รับการอนุมัติด้านสินเชื่อจากหน่วยงาน ซึ่งผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อเป็นผู้มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ และได้รับการฝึกอบรมและธนาคารฯก็มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารฯต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อนั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,287,435	2,933,040
เงินลงทุน	21,168,854	21,173,586
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	14,862,860	20,274,815
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	230,257	2,211,276
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	8,250	-
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	52,993	41,279
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	38,610,649	46,633,996
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ - วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่ไม่สามารถยกเลิกได้	992,524	946,792
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน (การให้กู้ยืม เล็ตเตอร์ออฟเครดิต ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ถึงกำหนด)	21,653,747	21,911,846
รวม	22,646,271	22,858,638
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	61,256,920	69,492,634

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารฯถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีหลักประกัน		
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	ประเภทของหลักประกันหลัก
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31,092,764	16,561,900	ตราสารหนี้

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญ จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	569,396	-	-	569,396
ไม่ค้างชำระ	1,718,039	-	-	1,718,039
รวม	2,287,435	-	-	2,287,435
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(96)	-	-	(96)
มูลค่าสุทธิ	2,287,339	-	-	2,287,339
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	21,168,854	-	-	21,168,854
รวม	21,168,854	-	-	21,168,854
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,657	-	-	5,657
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ	13,970,623	892,237	-	14,862,860
รวม	13,970,623	892,237	-	14,862,860
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,425)	(264)	-	(1,689)
มูลค่าสุทธิ	13,969,198	891,973	-	14,861,171
หัก: สำรองส่วนเกิน				(111,963)
มูลค่าสุทธิ				14,749,208
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ	925,418	67,106	-	992,524
รวม	925,418	67,106	-	992,524
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	162	-	-	162
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ	21,167,893	485,854	-	21,653,747
รวม	21,167,893	485,854	-	21,653,747
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,301	347	-	4,648

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	518,090	-	-	518,090
ไม่ค้างชำระ	2,414,950	-	-	2,414,950
รวม	2,933,040	-	-	2,933,040
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(110)	-	-	(110)
มูลค่าสุทธิ	2,932,930	-	-	2,932,930
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
อันดับที่อยู่ใน "ระดับน่าลงทุน"	21,173,586	-	-	21,173,586
รวม	21,173,586	-	-	21,173,586
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,839	-	-	6,839
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้างชำระ	20,220,063	-	-	20,220,063
ค้างชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	54,752	54,752
รวม	20,220,063	-	54,752	20,274,815
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,795)	-	(54,752)	(57,547)
มูลค่าสุทธิ	20,217,268	-	-	20,217,268
หัก: สำรองส่วนเกิน				(168,039)
มูลค่าสุทธิ				20,049,229
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ				
ไม่ค้างชำระ	901,634	45,158	-	946,792
รวม	901,634	45,158	-	946,792
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	177	-	-	177
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ไม่ค้างชำระ	20,435,480	1,476,366	-	21,911,846
รวม	20,435,480	1,476,366	-	21,911,846
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,432	465	-	2,897

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 ทีมบริหารความเสี่ยงทางด้านตลาดภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานใหญ่เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารฯ โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมในรูปแบบของมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk: VaR) กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและสื่อสารไปยังบุคลากรที่เกี่ยวข้องในแต่ละธุรกิจ

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

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่การเคลื่อนไหวในอนาคตจะมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารฯ ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยเกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์เปลี่ยนแปลงไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคารฯ หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของทรัพย์สินและหนี้สิน ความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยธนาคารฯและสำนักงานใหญ่ของธนาคารฯซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะดำเนินการตามแนวปฏิบัติภายในธนาคารฯและจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	20,665	20,665
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	74,834	1,718,039	494,562	2,287,435
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,610,296	33,197,906	-	36,808,202
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	25,533,958	25,533,958
เงินลงทุน	10,203,598	10,965,256	-	21,168,854
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	739,414	13,793,944	329,502	14,862,860
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	230,257	230,257
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	8,250	-	-	8,250
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	52,993	52,993
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	14,636,392	59,675,145	26,661,937	100,973,474
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	27,026,864	17,033,208	7,908,771	51,968,843
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	202	1,000,000	112,674	1,112,876
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	837,583	837,583
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	289,131	289,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	24,627,761	24,627,761
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18,860	-	18,860
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	154,887	154,887
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	908,775	908,775
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	759,814,443	(10,863,723)	(745,455,801)	3,494,919
รวมหนี้สินทางการเงิน	786,841,509	7,188,345	(710,616,219)	83,413,635

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	15,493	15,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,984	2,414,949	469,107	2,933,040
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,933,988	23,146,548	-	26,080,536
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	14,458,767	14,458,767
เงินลงทุน	6,476,251	14,697,335	-	21,173,586
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	47,077	17,837,569	2,390,169	20,274,815
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	2,211,276	2,211,276
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	41,279	41,279
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,506,300	58,096,401	19,586,091	87,188,792
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	32,143,174	2,990,348	8,390,590	43,524,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	200	1,481,201	58,912	1,540,313
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	723,384	723,384
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	55,539	55,539
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	13,390,916	13,390,916
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	30,612	-	30,612
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	-	3,640,498	3,640,498
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	144,131	-	-	144,131
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	988,100	988,100
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	729,772,539	1,389,166	(726,161,340)	5,000,365
รวมหนี้สินทางการเงิน	762,060,044	5,891,327	(698,913,401)	69,037,970

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณจากวันที่ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	1,718,039	-	-	-	1,718,039	1.39
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	764	31,092,699	587,404	641,853	875,186	33,197,906	1.25
เงินลงทุน	-	5,770,151	4,193,174	1,001,931	-	10,965,256	1.23
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	570,939	9,175,544	3,864,255	183,206	-	13,793,944	2.56
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	571,703	47,756,433	8,644,833	1,826,990	875,186	59,675,145	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	15,232,886	1,800,322	-	-	17,033,208	3.25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000	5.55
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,255	12,314	2,291	-	18,860	1.70
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(13,258,125)	3,679,794	(1,285,392)	-	-	(10,863,723)	0.54
รวมหนี้สินทางการเงิน	(13,258,125)	18,916,935	527,244	1,002,291	-	7,188,345	

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,264,534	150,415	-	-	2,414,949	0.48
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	200	16,562,122	849,431	4,567,338	1,167,457	23,146,548	0.92
เงินลงทุน	-	3,472,584	10,716,697	508,054	-	14,697,335	0.94
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,552,097	8,464,372	7,742,153	78,947	-	17,837,569	1.41
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,552,297	30,763,612	19,458,696	5,154,339	1,167,457	58,096,401	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	1,246,213	61,600	1,682,535	-	2,990,348	0.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	481,201	200,000	800,000	1,481,201	5.10
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,493	11,356	14,763	-	30,612	2.21
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(2,823,232)	210,714	4,001,684	-	-	1,389,166	0.06
รวมหนี้สินทางการเงิน	(2,823,232)	1,461,420	4,555,841	1,897,298	800,000	5,891,327	

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีผลต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ความเสี่ยงดังกล่าวได้มีการจัดการร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิด้านสินทรัพย์ (หนี้สิน) ในสกุลเงินตราต่าง ๆ เทียบเท่าเงินบาท เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ - สินทรัพย์ (หนี้สิน)		
ดอลลาร์สหรัฐ	523,677	(176,279)
ยูโร	761,417	(82,049)
อื่น ๆ	(179,605)	34,233

35.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นเครื่องมือของธนาคารฯเพื่อให้ธุรกิจสามารถรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ และมีความสามารถในการชำระเงินคืนตามภาระที่มีภายใต้กรอบเวลาที่กำหนดไว้

ธนาคารฯสาขาประเทศไทยบริหารสภาพคล่องตามกฎระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการสำรองสภาพคล่องตามที่ ธปท. ได้บังคับใช้ หน่วยงานบริหารเงิน (Treasury) มีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงจากเงินทุนเช่นเดียวกับกลุ่มธนาคารดอยซ์ แบงก์ ทั่วโลกตามที่กำหนดไว้ในยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ถูกออกแบบมาเพื่อระบุ วัดและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธนาคารฯ การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องจะถูกหารือในการประชุมคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน "ALCO" ในประเทศไทย

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเริ่มต้นจากการดำเนินการระหว่างวัน (สภาพคล่องในการดำเนินงาน) การจัดการลำดับการชำระเงินประจำวัน การคาดการณ์กระแสเงินสดและการเข้าถึงธนาคารกลาง รวมไปถึงการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแบบกลยุทธ์โดยคำนึงถึงแหล่งเงินทุนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และสุดท้าย มุมมองด้านยุทธศาสตร์ในการจัดการสภาพคล่องโดยคำนึงถึงระยะเวลาการครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดและกลยุทธ์การออกตราสารของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีระบบการรายงานกระแสเงินสดที่ให้ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวันสำหรับการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับโลกและระดับภูมิภาค

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

ตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม พ.ศ. 2561 กำหนดให้ธนาคารฯเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารฯ โดยธนาคารฯได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ที่ "www.db.com/thailand"

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	20,665	-	-	-	-	-	20,665
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	563,876	1,723,559	-	-	-	-	2,287,435
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	32,963,482	2,327,681	641,853	875,186	-	36,808,202
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	10,467,010	8,286,133	5,261,790	1,519,025	-	25,533,958
เงินลงทุน	-	8,970,286	10,596,387	1,602,181	-	-	21,168,854
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,297,000	7,194,289	3,876,548	184,593	-	1,310,430	14,862,860
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	230,257	-	-	-	-	230,257
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	8,250	-	-	-	-	-	8,250
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	27,359	25,634	-	-	-	52,993
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,889,791	61,576,242	25,112,383	7,690,417	2,394,211	1,310,430	100,973,474
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	34,935,635	15,232,886	1,800,322	-	-	-	51,968,843
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	112,876	-	-	1,000,000	-	-	1,112,876
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	837,583	-	-	-	-	-	837,583
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	289,131	-	-	-	-	289,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์[(1)]	-	12,813,559	4,991,733	5,202,365	1,519,980	-	24,527,637
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,255	12,314	2,291	-	-	18,860
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	154,887	-	-	-	-	154,887
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	20,050	169	888,556	-	-	908,775
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	1,100,517	(2,941)	2,397,343	-	-	-	3,494,919
รวมหนี้สินทางการเงิน	36,986,611	28,511,827	9,201,881	7,093,212	1,519,980	-	83,313,511
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(34,096,820)	33,064,415	15,910,502	597,205	874,231	1,310,430	17,659,963
ภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อ	-	4,680,446	12,984,559	2,373,506	813,983	9,048,485	29,900,979

(1) หนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงยอดก่อนรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	15,493	-	-	-	-	-	15,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	517,854	2,264,719	150,467	-	-	-	2,933,040
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	16,562,322	3,349,684	5,001,073	1,167,457	-	26,080,536
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6,535,607	2,984,429	3,397,715	1,541,016	-	14,458,767
เงินลงทุน	-	3,747,601	16,917,931	508,054	-	-	21,173,586
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	500,000	10,785,437	7,756,029	79,375	-	1,153,974	20,274,815
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	2,211,276	-	-	-	-	2,211,276
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	14,148	27,131	-	-	-	41,279
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,033,347	42,121,110	31,185,671	8,986,217	2,708,473	1,153,974	87,188,792
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	40,533,764	1,246,213	61,600	1,682,535	-	-	43,524,112
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59,112	-	481,201	200,000	800,000	-	1,540,313
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	723,384	-	-	-	-	-	723,384
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	55,539	-	-	-	-	55,539
หนี้สินตราสารอนุพันธ์[(1)]	-	5,535,406	3,056,199	3,572,736	1,166,136	-	13,330,477
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	4,493	11,356	14,763	-	-	30,612
เจ้าหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	-	3,640,498	-	-	-	-	3,640,498
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	144,131	-	-	-	-	-	144,131
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	2,793	185,204	4,712	795,391	-	988,100
บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	770,732	234,083	-	3,995,550[(2)]	-	-	5,000,365
รวมหนี้สินทางการเงิน	42,231,123	10,719,025	3,795,560	9,470,296	2,761,527	-	68,977,531
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(41,197,776)	31,402,085	27,390,111	(484,079)	(53,054)	1,153,974	18,211,261
ภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อ	508,506	4,559,897	2,897,143	4,190,502	9,866,646	7,940,432	29,963,126

(1) หนี้สินตราสารอนุพันธ์แสดงยอดก่อนรวมประมาณการหนี้สินสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน

(2) เงินกู้ยืมตามสัญญามีระยะเวลาครบกำหนดมากกว่า 1 ปี แต่ผู้ให้กู้สามารถเรียกคืนได้ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ต้องแจ้งล่วงหน้าอย่างน้อย 1 ปี

36. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่า
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ตามบัญชี
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	36,808,202	-	36,808,202	36,808,202
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	25,533,958	-	25,533,958	25,533,958
เงินลงทุน	-	21,168,854	-	21,168,854	21,168,854
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	289,131	-	289,131	289,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	24,627,761	-	24,627,761	24,627,761

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่า
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ตามบัญชี
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	26,080,536	-	26,080,536	26,080,536
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	14,458,767	-	14,458,767	14,458,767
เงินลงทุน	-	21,173,586	-	21,173,586	21,173,586
<u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	55,539	-	55,539	55,539
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	13,390,916	-	13,390,916	13,390,916

นอกจากนี้ บริษัทฯมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยมีมูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชี เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯมีการประมาณการมูลค่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

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

(ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

(ค) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

(ง) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากแหล่งข้อมูลในตลาดที่เป็นอิสระและเชื่อถือได้ ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของข้อมูลเหล่านั้น โดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ณ วันที่วัดมูลค่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาตามความเหมาะสม

(ฉ) บัญชีสุทธิกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

มูลค่ายุติธรรมแสดงโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากยอดคงค้างระหว่างกันส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงกับอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีอายุการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ไม่เกินหนึ่งปี หรือเป็นยอดคงค้างที่เกิดจากรายการระหว่างกันที่มีกำหนดชำระแบบเมื่อทวงถามหรือครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

37. การจัดประเภทรายการใหม่

บริษัทฯได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2564	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงิน		
ลูกหนี้จากการค้าหลักทรัพย์	2,211,276	2,253,605
สินทรัพย์อื่น	166,868	124,539

38. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้บริหารของธนาคารฯเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566