**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)**

**สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563**

ข้อที่ เรื่อง หน้าที่

[1. ข้อมูลทั่วไป 1](#_Toc96506748)

[2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน 1](#_Toc96506749)

[3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และฉบับปรับปรุง 2](#_Toc96506750)

[4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ 5](#_Toc96506751)

[5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ 22](#_Toc96506752)

[6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน 25](#_Toc96506753)

[7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) 27](#_Toc96506754)

[8. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์ 28](#_Toc96506755)

[9. เงินลงทุน 29](#_Toc96506756)

[10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ 31](#_Toc96506757)

[11. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 36](#_Toc96506758)

[12. การโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ 38](#_Toc96506759)

[13. ทรัพย์สินรอการขาย 39](#_Toc96506760)

[14. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 41](#_Toc96506761)

[15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน 42](#_Toc96506762)

[16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้ 43](#_Toc96506763)

[17. สินทรัพย์อื่น 45](#_Toc96506764)

[18. คุณภาพสินทรัพย์ 46](#_Toc96506765)

[19. เงินรับฝาก 47](#_Toc96506766)

[20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) 47](#_Toc96506767)

[21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 48](#_Toc96506768)

[22. สัญญาเช่า 49](#_Toc96506769)

[23. ประมาณการหนี้สิน 51](#_Toc96506770)

[24. เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ 54](#_Toc96506771)

[25. หนี้สินอื่น 55](#_Toc96506772)

[26. ทุนเรือนหุ้น/ส่วนเกินมูลค่าหุ้น 55](#_Toc96506773)

[27. ทุนสำรองตามกฎหมาย 55](#_Toc96506774)

[28. เงินปันผลจ่าย 56](#_Toc96506775)

**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)**

**สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563**

ข้อที่ เรื่อง หน้าที่

[29. องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ 56](#_Toc96506776)

[30. เงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง 57](#_Toc96506777)

[31. รายได้ดอกเบี้ย 58](#_Toc96506778)

[32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 58](#_Toc96506779)

[33. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 59](#_Toc96506780)

[34. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน 59](#_Toc96506781)

[35. กำไรจากเงินลงทุน 60](#_Toc96506782)

[36. ค่าตอบแทนกรรมการ 60](#_Toc96506783)

[37. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 60](#_Toc96506784)

[38. กำไรต่อหุ้น 61](#_Toc96506785)

[39. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 61](#_Toc96506786)

[40. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น 61](#_Toc96506787)

[41. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน 62](#_Toc96506788)

[42. ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ 69](#_Toc96506789)

[43. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน 69](#_Toc96506790)

[44. การบริหารความเสี่ยง 71](#_Toc96506791)

[45. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน 87](#_Toc96506792)

[46. การอนุมัติงบการเงิน 89](#_Toc96506793)

**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563**

# ข้อมูลทั่วไป

**1.1 ข้อมูลธนาคารฯ**

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยมีบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นในธนาคารฯคิดเป็นอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีที่ทำการตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 และชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯมีสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 77 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2563: สำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 107 สาขาในประเทศไทย)

**1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019**

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และ เกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ มูลค่าเงินลงทุน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของธนาคารฯ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

# เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและ วิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่เกี่ยวข้อง และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

# มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และฉบับปรับปรุง

**3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน**

ในระหว่างปี ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินนี้

**3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

**3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อ ไวรัสโคโรนา 2019 ที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทาง ในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจ แฟคเตอริ่ง เป็นต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะ ซึ่งครอบคลุมถึงลูกหนี้ทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนี้

ก) หากการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

* จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลง หรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
* จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
* จัดชั้นสินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
* จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
* ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสด ที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว

ข) หากการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

* ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
* นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ฝนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ค) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว โดยไม่ต้องคำนวณผลขาดทุนดังกล่าวสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้

ง) สำหรับลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ SMEs ที่อยู่ระหว่างกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้แต่ไม่สามารถปรับโครงสร้างหนี้ให้แล้วเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ฝนส2.ว. 594/2564 เรื่อง แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กิจการสามารถคงการจัดชั้นให้กับลูกหนี้ดังกล่าวได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และ ข) กิจการสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยในระหว่างปี 2564 กิจการยังคงสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยได้

ปัจจุบัน ฝ่ายบริหารของธนาคารฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบทางการเงินสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 หากธนาคารฯเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

# สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

**4.1 การรับรู้รายได้**

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาตามเกณฑ์คงค้างจากราคาทุนตัดจำหน่ายของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา

ธนาคารฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดตามสัญญาหรือตามอายุ ที่คาดไว้ (Expected life) ซึ่งกระแสเงินสดได้รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ธนาคารฯจะมีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เมื่อมีการเบิกเงินกู้เป็นงวด หรือมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

ธนาคารฯบันทึกผลแตกต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) และรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) เป็นรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จคู่กับรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระในงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในภายหลัง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเข้าข่ายการตัดรายการ (Modification with derecognition) ธนาคารฯจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ตลอดระยะเวลาของสัญญาที่คงเหลือ และธนาคารฯจะกลับรายการรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระในงบแสดงฐานะการเงินคู่กับรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามจำนวนที่คงเหลือ ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี

ในกรณีที่มีส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินหรือเงินให้สินเชื่อนั้น ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตั๋วเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

(ค) กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(จ) รายได้เงินปันผล

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อธนาคารฯมีสิทธิในการรับเงินปันผล

**4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย**

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ เช่น ค่านายหน้าจะปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

**4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

**4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน**

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมี สัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

**4.5 ตราสารอนุพันธ์**

ธนาคารฯเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของ ธนาคารฯ และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า (Trading book) และตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยธนาคารฯไม่ใช้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

**4.6 เครื่องมือทางการเงิน**

**การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน**

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเริ่มแรกเมื่อธนาคารฯเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม

**การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน**

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทาง การเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

1. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

1. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

1. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารฯจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปรับรู้โดยตรงที่กำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน ธนาคารฯจะรับรู้รายการดังกล่าวในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ ธนาคารฯรับรู้หนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

**การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม**

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารฯประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารฯจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารฯปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

**การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน**

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

**การตัดจำหน่ายหนี้สูญ**

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในปีที่ธนาคารฯพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารฯพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี ธนาคารฯยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารฯในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ ส่วนหนี้สูญ ที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 44

**การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้**

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารฯต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ เงินลงทุนในตราสารหนี้ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึก ในกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

**4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่แสดงเป็นรายการบวกหรือหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงิน ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี

**4.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน**

ธนาคารฯรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและราคาทุนตัดจำหน่าย อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน ธนาคารฯจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยวิธีการทั่วไป (General Approach) ตามยอดมูลหนี้ซึ่งประกอบด้วยยอดคงค้างของต้นเงินรวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นฐานในการคำนวณ

ธนาคารฯได้จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน จะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

Stage 1 (Performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯจะวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดใน 12 เดือนข้างหน้า

Stage 2 (Under-performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

Stage 3 (Non-performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ตามที่ธนาคารฯพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารฯวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจาก การไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่นั้น ธนาคารฯใช้เกณฑ์ภายในของธนาคารฯและอันดับความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลภายนอกเป็นเกณฑ์ ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่ เป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ ธนาคารฯ จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของสินทรัพย์ อันดับ ความเสี่ยงด้านเครดิต ระยะเวลาคงเหลือจนถึงครบกำหนด กลุ่มอุตสาหกรรม สถานะของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

เงินให้สินเชื่อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของ การด้อยค่า

ธนาคารฯพิจารณาประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้เป็นการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจุบันเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและ การคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ในส่วนที่โมเดลยังไม่รองรับและกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคต

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารฯรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่า จะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ลูกค้ายังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญา ค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่มหรือลดบันทึกบัญชีเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในแต่ละปี

**4.9 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้**

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจาก ผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

-     ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ผลต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจะถูกรับรู้เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุนและถือเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

-     ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้ ธนาคารฯได้มีการให้คำจำกัดความใหม่ของการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสี่ยง ด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น ตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส. (23) ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และมีการพิจารณาปรับการจัดชั้นลูกหนี้ให้สอดคล้องกัน โดยแบ่งเป็น:

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หากลูกหนี้สามารถดำเนินการจ่ายชำระหนี้ได้ตามข้อกำหนดในสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระ แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ซึ่งได้สะท้อนให้เห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารฯจึงจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (TDR) ไม่ว่าจะมีส่วนสูญเสียหรือไม่ หาก ณ วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หลังจากนั้น ธนาคารฯจะติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ต่อเป็นระยะเวลาอีก 9 เดือน หากพบว่าลูกหนี้ไม่มียอด ค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เมื่อครบระยะเวลาดังกล่าว จะสร้างความเชื่อมั่นให้ธนาคารฯเห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารฯจึงจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Stage 1)

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีของลูกหนี้ โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาด จะไม่ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับโครงสร้างหนี้

**4.10 ทรัพย์สินรอการขาย**

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกหนี้ ณ วันที่ธนาคารฯมีสิทธิในทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

**4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหัก ค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| อาคาร | - | 20 | ปี |
| ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | - | 3 และ 5 | ปี |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | - | 5 | ปี |
| เครื่องใช้สำนักงาน | - | 5 | ปี |
| ยานพาหนะ | - | 5 | ปี |

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างทำ

ธนาคารฯตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

**4.12 สัญญาเช่า**

ณ วันเริ่มต้นสัญญา ธนาคารฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารฯรับรู้รายการและวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน ยกเว้นสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) ธนาคารฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

**สินทรัพย์สิทธิการใช้**

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| อาคาร | 1 - 6 ปี |
| ยานพาหนะ | 1 - 5 ปี |

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

**หนี้สินตามสัญญาเช่า**

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารฯจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

ธนาคารฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

**สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ**

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

**4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย**

ธนาคารฯวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ และค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาต ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา

**4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน**

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่า จะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใด จะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมิน ความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้น ผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

**4.15 ประมาณการหนี้สิน**

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อ ปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

**4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน**

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อ เกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย ในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น และปรับกับกำไรสะสมโดยตรง

**4.17 เงินตราต่างประเทศ**

ธนาคารฯแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพัน ที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

**4.18 ภาษีเงินได้**

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษี ที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษี ในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษี ที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

**4.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม**

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือ ทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

**4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของ ธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อม

**4.21 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย**

ในระหว่างปี 2563 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบ ต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฝนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฝนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการ ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณาดังนี้

(ก) ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

(ข) ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารฯได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ดังนี้

(ก) ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ธนาคารฯจะจัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียน ธปท. ฝนส. (01) ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ

(ข) ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ธนาคารฯจะจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(ค) ในการให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯสามารถจัดชั้นเป็น รายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้

(ง) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่ง ประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้

(จ) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิก ใช้แล้ว

(ฉ) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแส เงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารฯสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฝนส(01)ว.380/2563 ธนาคารฯสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง

(ช) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารฯสามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

นอกจากนี้ ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท.ฝนส.(01)ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 และหนังสือเวียนที่ ธปท. กปน.ว. 480/2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม เนื่องจากธนาคารฯได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ จึงได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีในเรื่องที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติด้วย

# การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและ การประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังต่อไปนี้

**5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินหรือเปิดเผย ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผย ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

**5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ธนาคารฯได้พัฒนาโมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ ทางการเงินตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ทั้งรายตัวและรายกลุ่ม ความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระของลูกหนี้ ส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกัน ข้อมูลสถิติ ประมาณการตัวแปรทางเศรษฐกิจ และอันดับความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลภายนอก เพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาในการกำหนดสมมติฐานและสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Forward-looking scenario) รวมทั้งกำหนดระดับความรุนแรงของแต่ละสถานการณ์ (Probability weighted outcome) และมีการพิจารณาปัจจัยในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อเทียบกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก (Significant Increase in Credit Risk)

ผู้บริหารมีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความ ไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (Management Overlay) จากการประเมินและการใช้วิจารณญาณของผู้บริหาร

นอกจากนั้นแล้ว การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารรวมถึงการพิจารณาเลือกใช้ข้อผ่อนปรนในการจัดชั้นลูกหนี้ที่ธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือ ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ในการกำหนดอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และในการให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ ซึ่งมีผลต่อการวัดมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้สถานการณ์ที่ธนาคารฯสามารถเลือกใช้ข้อผ่อนปรนตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ชั่วคราว

**5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

**5.4 สัญญาเช่า**

**การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า**

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

**การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - ธนาคารฯ ในฐานะผู้เช่า**

ธนาคารฯไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจ ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกัน โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึงกัน

**5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่า ในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

**5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี**

ธนาคารฯจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคต ในแต่ละช่วงเวลา

**5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน**

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัย ข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

**5.8 คดีฟ้องร้อง**

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

**5.9 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

# การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | | |
|  | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน |  |  |  |  |  |
| เงินสด | - | - | - | 717,749 | 717,749 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | - | 35,267,727 | 35,267,727 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 163,992 | - | - | - | 163,992 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 34,881,957 | 6,851,790 | - | 41,733,747 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | - | 170,144,008 | 170,144,008 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 163,992 | 34,881,957 | 6,851,790 | 206,129,484 | 248,027,223 |
| หนี้สินทางการเงิน |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | - | - | - | 192,513,105 | 192,513,105 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | - | 19,046,318 | 19,046,318 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | 189,544 | 189,544 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 33,520 | - | - | - | 33,520 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ | - | - | - | 2,397,298 | 2,397,298 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ | - | - | - | 559,514 | 559,514 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 33,520 | - | - | 214,705,779 | 214,739,299 |

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
|  | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน |  |  |  |  |  |
| เงินสด | - | - | - | 801,380 | 801,380 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | - | 35,925,749 | 35,925,749 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 412,457 | - | - | - | 412,457 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 36,887,789 | 7,095,185 | - | 43,982,974 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | - | 155,838,424 | 155,838,424 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 412,457 | 36,887,789 | 7,095,185 | 192,565,553 | 236,960,984 |
| หนี้สินทางการเงิน |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | - | - | - | 182,734,964 | 182,734,964 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | - | 12,203,111 | 12,203,111 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | 949,585 | 949,585 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 228,458 | - | - | - | 228,458 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ | - | - | - | 5,002,522 | 5,002,522 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ | - | - | - | 721,923 | 721,923 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 228,458 | - | - | 201,612,105 | 201,840,563 |

# รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

|  |  | | | (หน่วย: พันบาท) | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|  | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| **ในประเทศ:** |  |  |  |  |  |  |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 1,372,099 | - | 1,372,099 | 2,452,043 | - | 2,452,043 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 943,482 | 2,000,000 | 2,943,482 | 125,274 | 8,800,000 | 8,925,274 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | - | 14,300,000 | 14,300,000 | - | 7,300,000 | 7,300,000 |
| สถาบันการเงินอื่น | 620,000 | 15,595,000 | 16,215,000 | 5,215,000 | 11,815,000 | 17,030,000 |
| รวม | 2,935,581 | 31,895,000 | 34,830,581 | 7,792,317 | 27,915,000 | 35,707,317 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | - | 5,561 | 5,561 | 131 | 7,847 | 7,978 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,103) | (4,027) | (5,130) | (1,611) | (3,960) | (5,571) |
| รวมในประเทศ | 2,934,478 | 31,896,534 | 34,831,012 | 7,790,837 | 27,918,887 | 35,709,724 |
| **ต่างประเทศ:** |  |  |  |  |  |  |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 403,752 | - | 403,752 | 205,371 | - | 205,371 |
| เงินเยน | 9,342 | - | 9,342 | 624 | - | 624 |
| เงินยูโร | 7,567 | - | 7,567 | 490 | - | 490 |
| เงินสกุลอื่น | 16,054 | - | 16,054 | 9,540 | - | 9,540 |
| รวมต่างประเทศ | 436,715 | - | 436,715 | 216,025 | - | 216,025 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 3,371,193 | 31,896,534 | 35,267,727 | 8,006,862 | 27,918,887 | 35,925,749 |

# สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประกอบด้วย ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | | มูลค่ายุติธรรม | |
| ประเภทตราสารอนุพันธ์ | สินทรัพย์ | หนี้สิน | สินทรัพย์ | หนี้สิน |
|  |  |  |  |  |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | 46,236 | 33,520 | 135,796 | 228,458 |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง\* | 117,756 | - | 276,661 | - |
| รวม | 163,992 | 33,520 | 412,457 | 228,458 |

\* ตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยธนาคารฯไม่ใช้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมและจํานวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | (หน่วย: พันบาท) | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน |
| ประเภทความเสี่ยง | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา \* | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา \* |
|  |  |  |  |  |  |  |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 46,236 | 33,520 | 13,188,801 | 135,796 | 228,458 | 21,700,033 |
| รวม | 46,236 | 33,520 | 13,188,801 | 135,796 | 228,458 | 21,700,033 |

\* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | (หน่วย: พันบาท) | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน |
| ประเภทความเสี่ยง | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา \* | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา \* |
| อัตราแลกเปลี่ยน  และอัตราดอกเบี้ย | 117,756 | - | 1,149,440 | 276,661 | - | 1,149,440 |
| รวม | 117,756 | - | 1,149,440 | 276,661 | - | 1,149,440 |

\* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯมีภาระต้องจ่ายชำระ

# เงินลงทุน

**9.1 ประเภทเงินลงทุน**

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 34,881,957 | 36,887,789 |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 6,851,790 | 7,095,185 |
| รวมเงินลงทุน - สุทธิ | 41,733,747 | 43,982,974 |

9.1.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|  | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
|  |  |  |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 22,202,126 | 18,471,268 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 9,761,201 | 14,908,300 |
| ตราสารหนี้อื่น | 3,120,971 | 3,710,497 |
| รวม | 35,084,298 | 37,090,065 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (202,341) | (202,276) |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 34,881,957 | 36,887,789 |

9.1.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม | เงินปันผลรับ | | มูลค่ายุติธรรม | | เงินปันผลรับ |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ - หน่วยลงทุน | 6,844,887 | 436,645 | | 7,088,282 | | 483,423 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ในประเทศ | 6,903 | 359 | | 6,903 | | 364 |
| รวมเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 6,851,790 | 437,004 | | 7,095,185 | | 483,787 |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี เนื่องจากมีการขาย เงินลงทุนดังกล่าว โดยธนาคารฯรับรู้กำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตัดรายการดังกล่าวในกำไรสะสม ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม  ณ วันที่ตัดรายการ | เงินปันผลรับ | ขาดทุนสะสมจากการตัดรายการสุทธิภาษีเงินได้ | เหตุผลในการ ตัดรายการ |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี | | |  |  |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | |  |  |  |
| - หน่วยลงทุน | 371,753 | 364,299 | (303,062) | เลิกกองทุน |
| รวม | 371,753 | 364,299 | (303,062) |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | |
|  | มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ | เงินปันผลรับ | ขาดทุนสะสมจากการตัดรายการสุทธิภาษีเงินได้ | เหตุผลในการ ตัดรายการ |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี | | |  |  |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | |  |  |  |
| - หน่วยลงทุน | 461,823 | 10,355 | (88,477) | จำหน่ายเพื่อบริหารสภาพคล่อง |
| หน่วยลงทุน (1) | 796,954 | - | (3,046) | จำหน่ายเพื่อบริหารสภาพคล่อง |
| รวม | 1,258,777 | 10,355 | (91,523) |  |

(1) ธนาคารฯจัดประเภทและวัดมูลค่าหน่วยลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.6/2563 เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ เพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดเงิน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯมีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับบริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ โดยธนาคารฯรับรู้ผลขาดทุนเข้ากำไรสะสมจำนวน 124 ล้านบาท (ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564: ไม่มี)

**9.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|  |  |  |
| กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (แสดงตามมูลค่ายุติธรรม) | 190,750 | 211,750 |
|  | 190,750 | 211,750 |

**9.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน**

|  |  | | | (หน่วย: พันบาท) | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|  | จำนวนราย | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | จำนวนราย | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง | 1 | 25 | - | 1 | 25 | - |
|  | 1 | 25 | - | 1 | 25 | - |

# เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

**10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|  |  |  |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 3,493,111 | 3,519,531 |
| เงินให้กู้ยืม | 132,192,303 | 121,969,143 |
| ตั๋วเงิน | 41,375,087 | 35,410,576 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 59,992 | 92,631 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 177,120,493 | 160,991,881 |
| หัก: รายได้รอตัดบัญชี | (37,114) | (21,620) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 177,083,379 | 160,970,261 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 2,000,929 | 872,130 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 179,084,308 | 161,842,391 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (8,940,300) | (6,003,967) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 170,144,008 | 155,838,424 |

ตามที่ ธปท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และ ภัยแล้ง รวมทั้งสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารฯจึงได้ยึดตามแนวทางในการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวของธปท. รวมทั้งปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (“แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว”) โดยธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ซึ่งมีศักยภาพที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้หรือในเชิงป้องกัน (Pre-emptive) ทั้งลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยธนาคารฯสามารถจัดชั้นลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือ Stage 1 ได้ทันที หากลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ได้ ซึ่งนับเป็นการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน และไม่ถือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่ลูกหนี้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯสามารถจัดชั้นให้เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ Stage 1 ได้ทันที หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า โดยธนาคารฯจะต้องมีการประเมินว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขใหม่ได้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 43,126 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 50,378 ล้านบาท)
2. พิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติมจากวงเงินสินเชื่อเดิมไม่เกินร้อยละ 20 ของยอดหนี้คงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อ ไม่เกิน 500 ล้านบาท ด้วยอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนพิเศษไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี โดยดอกเบี้ยในช่วง 6 เดือนแรก ธปท. จะเป็นผู้รับผิดชอบและชดเชยความเสียหายบางส่วน ทั้งนี้ ธนาคารฯสามารถพิจารณาปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหลังครบกำหนดระยะเวลา 2 ปี ตามต้นทุนและความเสี่ยงของธนาคารฯได้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 1,963 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,208 ล้านบาท)
3. พิจารณาปลอดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยหรือปลอดชำระเงินต้น ลดค่างวด ลดอัตราดอกเบี้ย และ ขยายระยะเวลาชำระหนี้ ให้แก่ลูกหนี้รายย่อย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่ เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 591 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,071 ล้านบาท)
4. พิจารณาปลอดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน ให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 764 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: ไม่มี)

ธนาคารฯได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวฯ สำหรับกลุ่มลูกหนี้ตามข้อ 1 - 4 ข้างต้น ซึ่งมาตรการดังกล่าวช่วยผ่อนปรนการจัดชั้นและการกันสำรองเป็นการชั่วคราวโดยจะสิ้นสุดลง ในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้ ธนาคารฯอยู่ระหว่างการพิจารณากลุ่มลูกหนี้ที่ได้ให้ความช่วยเหลือข้างต้นว่ายังคงสอดคล้องกับมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธปท.ที่ ธปท. ฝนส2.ว. 802/2564 ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.3 เพื่อที่ธนาคารฯจะสามารถถือปฏิบัติ ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ฉบับใหม่ที่จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 - 31 ธันวาคม 2566 ได้หรือไม่ อย่างไรก็ดี ธนาคารฯได้กันสำรองเพิ่มเพื่อรองรับลูกหนี้ดังกล่าวบางส่วนจำนวน 1,000 ล้านบาทในปี 2564

**10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | (หน่วย: พันบาท) | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|  | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
|  |  |  |  |  |  |  |
| เงินบาท | 173,445,903 | - | 173,445,903 | 158,841,756 | - | 158,841,756 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 3,521,102 | - | 3,521,102 | 2,046,487 | - | 2,046,487 |
| เงินสกุลอื่น | 116,374 | - | 116,374 | 82,018 | - | 82,018 |
| รวม | 177,083,379 | - | 177,083,379 | 160,970,261 | - | 160,970,261 |

**10.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
|  | เงินให้สินเชื่อ  แก่ลูกหนี้  และดอกเบี้ย  ค้างรับ | ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต  ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อ  แก่ลูกหนี้  และดอกเบี้ย  ค้างรับ | ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต  ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 168,856,006 | 2,831,820 | 151,561,757 | 944,581 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 4,867,105 | 1,096,662 | 4,781,681 | 869,397 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 5,361,197 | 2,812,773 | 5,498,953 | 2,762,044 |
| รวม | 179,084,308 | 6,741,255 | 161,842,391 | 4,576,022 |
| สำรองทั่วไป |  | 2,199,045 |  | 1,427,945 |
| รวม |  | 8,940,300 |  | 6,003,967 |

**10.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | |
|  | จำนวนราย | มูลหนี้ตามบัญชี | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้ | 628 | 10,228,302 | 3,909,435 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|  | จำนวนราย | มูลหนี้ตามบัญชี | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้ | 579 | 10,280,634 | 3,631,441 |

ธนาคารฯไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นไว้แล้ว

**10.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือตามบัญชี ดังต่อไปนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | ลูกหนี้ทั้งหมด | | ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ | |
|  | จำนวนราย | ภาระหนี้ (เงินต้นบวก  ดอกเบี้ยค้างรับ) | จำนวนราย | ภาระหนี้ (เงินต้นบวก  ดอกเบี้ยค้างรับ) |
|  |  |  |  |  |
| 31 ธันวาคม 2564 | 11,148 | 179,084,308 | 271 | 6,027,360 |
| 31 ธันวาคม 2563 | 9,969 | 161,842,391 | 268 | 4,160,494 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

**10.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยอายุของสัญญา มีระยะเวลา 2 ถึง 7 ปี และ 3 ถึง 8 ปี ตามลำดับ และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | |
|  | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา | | | |
|  | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
|  |  |  |  |  |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ | 33,363 | 26,629 | - | 59,992 |
| หัก: รายได้รอตัดบัญชี | (1,976) | (1,787) | - | (3,763) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำตามสัญญาเช่าซื้อ | 31,387 | 24,842 | - | 56,229 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  | (8,169) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ |  |  |  | 48,060 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2563 | | | |
|  | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา | | | |
|  | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
|  |  |  |  |  |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ | 74,726 | 17,905 | - | 92,631 |
| หัก: รายได้รอตัดบัญชี | (2,898) | (1,811) | - | (4,709) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำตามสัญญาเช่าซื้อ | 71,828 | 16,094 | - | 87,922 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  | (5,427) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ |  |  |  | 82,495 |

# ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | | | |
|  | สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | สำรองทั่วไป | รวม |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)** | |  |  |  |  |
| ยอดต้นปี | 5,571 | - | - | - | 5,571 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (17,033) | - | - | - | (17,033) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 40,317 | - | - | - | 40,317 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (23,725) | - | - | - | (23,725) |
| ยอดปลายปี | 5,130 | - | - | - | 5,130 |
|  | |  |  |  |  |
| **เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม**  **ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** | |  |  |  |  |
| ยอดต้นปี | 2,276 | 200,000 | - | - | 202,276 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (37) | - | - | - | (37) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 177 | - | - | - | 177 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (75) | - | - | - | (75) |
| ยอดปลายปี | 2,341 | 200,000 | - | - | 202,341 |
|  | |  |  |  |  |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ** | |  |  |  |  |
| ยอดต้นปี | 944,581 | 869,397 | 2,762,044 | 1,427,945 | 6,003,967 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 297,422 | (372,733) | 75,311 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 1,342,547 | 753,472 | 346,005 | 771,100 | 3,213,124 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 1,345,065 | 352,201 | 1,018,814 | - | 2,716,080 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (1,097,795) | (505,675) | (1,389,401) | - | (2,992,871) |
| ยอดปลายปี | 2,831,820 | 1,096,662 | 2,812,773 | 2,199,045 | 8,940,300 |
|  |  |  |  |  |  |
| **สินทรัพย์อื่น** |  |  |  |  |  |
| ยอดต้นปี | 746 | 318 | 36,076 | - | 37,140 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 162 | 112 | (274) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 348 | (21) | 3,699 | - | 4,026 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 917 | 192 | 19,504 | - | 20,613 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (1,096) | (335) | (17,217) | - | (18,648) |
| ยอดปลายปี | 1,077 | 266 | 41,788 | - | 43,131 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สำรองทั่วไปจำนวน 2,199 ล้านบาท ประกอบด้วย (ก) สำรองส่วนที่เป็น Management Overlay จำนวน 1,317 ล้านบาท ที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งกันไว้สำหรับส่วนที่โมเดลยังไม่เสถียรและกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคตตามหนังสือแจ้งต่อ ธปท. ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2563 และ (ข) สำรองเป็นการทั่วไปเพิ่มเติมอีกจำนวน 882 ล้านบาท ซึ่งกันไว้เพื่อรองรับกลุ่มลูกหนี้ที่ธนาคารฯให้ความช่วยเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10.1

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
|  | สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | สำรองทั่วไป | รวม |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)** | |  |  |  |  |
| ยอดต้นปี | 5,576 | - | - | - | 5,576 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (11,169) | - | - | - | (11,169) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 31,666 | - | - | - | 31,666 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (20,502) | - | - | - | (20,502) |
| ยอดปลายปี | 5,571 | - | - | - | 5,571 |
|  | | |  |  |  |
| **เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย** | | |  |  |  |
| ยอดต้นปี | 6,060 | - | - | - | 6,060 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (866) | - | - | - | (866) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 32 | - | - | - | 32 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (412) | - | - | - | (412) |
| การจัดประเภทรายการใหม่ | (4,814) | - | - | - | (4,814) |
| ยอดปลายปี | - | - | - | - | - |
|  | |  |  |  |  |
| **เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม**  **ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** | |  |  |  |  |
| ยอดต้นปี | 240 | - | - | - | 240 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | (2,764) | 2,764 | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (753) | 197,236 | - | - | 196,483 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 928 | - | - | - | 928 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (189) | - | - | - | (189) |
| การจัดประเภทรายการใหม่ | 4,814 | - | - | - | 4,814 |
| ยอดปลายปี | 2,276 | 200,000 | - | - | 202,276 |
|  | |  |  |  |  |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ** | |  |  |  |  |
| ยอดต้นปี | 433,905 | 972,271 | 1,414,149 | 1,317,125 | 4,137,450 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 583,032 | (1,105,760) | 522,728 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (187,093) | 938,086 | 1,007,610 | 110,820 | 1,869,423 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 444,239 | 364,732 | 90,265 | - | 899,236 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (329,502) | (299,932) | (272,708) | - | (902,142) |
| ยอดปลายปี | 944,581 | 869,397 | 2,762,044 | 1,427,945 | 6,003,967 |
|  |  |  |  |  |  |
| **สินทรัพย์อื่น** |  |  |  |  |  |
| ยอดต้นปี | 791 | 249 | 26,105 | - | 27,145 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | (21) | 38 | (17) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 33 | 26 | 11,132 | - | 11,191 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 718 | 776 | 26,292 | - | 27,786 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (775) | (771) | (27,436) | - | (28,982) |
| ยอดปลายปี | 746 | 318 | 36,076 | - | 37,140 |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | | | |
|  |  | การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เครื่องมือทางการเงิน | คำอธิบายของการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชี | สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต |
|  |  |  |  |  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | สินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นสุทธิ 11,720 ล้านบาท | 1,804,267 | 238,902 | 914 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | สินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นสุทธิ 5,522 ล้านบาท | 82,972 | (11,637) | 49,815 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
|  |  | การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เครื่องมือทางการเงิน | คำอธิบายของการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชี | สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต |
|  |  |  |  |  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | สินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นสุทธิ 3,779 ล้านบาท | 442,778 | (112,404) | 1,282,150 |

# การโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในฐานะ “ผู้ขาย” สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | |
| ครั้งที่ | เดือนที่ขาย | มูลหนี้คงค้างตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง) | ราคาขาย |
|  |  |  |  |
| 1 | พฤษภาคม | 187 | 121 |
|  |  | 187 | 121 |

ทั้งนี้ ธนาคารฯได้รับชำระเงินครบถ้วนภายใต้สัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา ผู้ซื้ออาจยกเลิกการโอนสินทรัพย์เฉพาะรายได้ภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนพฤษภาคม 2564 (สำหรับการขายในเดือนพฤษภาคม 2563) หากปรากฏว่าผู้ซื้อไม่สามารถรับโอนสิทธิในหนี้สินและหลักประกันของสินทรัพย์รายใด ๆ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานแห่งหนี้ หลักประกันไม่มี หรือมีอยู่ไม่ครบถ้วน หรือหลักประกันถูกรอนสิทธิ หรือศาลไม่อนุญาตให้ผู้ซื้อเข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนธนาคารฯ โดยหากมีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดแล้ว ผู้ซื้อจะได้รับเงินค่าสินทรัพย์ตามราคา ณ วันชำระราคา ส่วนธนาคารฯจะได้รับรายรับที่ได้รับชำระหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในระหว่างช่วงเวลายกเลิกการโอนสินทรัพย์รายนั้น ๆ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้ซื้อยังมิได้มีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดจนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้

# ทรัพย์สินรอการขาย

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2563 | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ลดลง | เปลี่ยน  ผู้ประเมิน | 31 ธันวาคม 2564 |
| **ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์** |  |  |  |  |  |
| ประเมินโดยบุคคลภายนอก: |  |  |  |  |  |
| ราคาทุน | 607,817 | 132,142 | (10,550) | 43,041 | 772,450 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | - | - | - | - |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | 607,817 | 132,142 | (10,550) | 43,041 | 772,450 |
| ประเมินโดยบุคคลภายใน: |  |  |  |  |  |
| ราคาทุน | 42,848 | 193 | - | (43,041) | - |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | - | - | - | - |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | 42,848 | 193 | - | (43,041) | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ | 650,665 | 132,335 | (10,550) | - | 772,450 |
| **ทรัพย์สินรอการขาย - สังหาริมทรัพย์** |  |  |  |  |  |
| ประเมินโดยบุคคลภายนอก: |  |  |  |  |  |
| ราคาทุน | 3,560 | - | - | - | 3,560 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | (1,698) | (962) | - | - | (2,660) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | 1,862 | (962) | - | - | 900 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สังหาริมทรัพย์ | 1,862 | (962) | - | - | 900 |
| **รวมทรัพย์สินรอการขาย** | 652,527 | 131,373 | (10,550) | - | 773,350 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2562 | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ลดลง | เปลี่ยน  ผู้ประเมิน | 31 ธันวาคม 2563 |
| **ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์** |  |  |  |  |  |
| ประเมินโดยบุคคลภายนอก: |  |  |  |  |  |
| ราคาทุน | 9,474 | 580,659 | - | 17,684 | 607,817 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | - | - | - | - |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | 9,474 | 580,659 | - | 17,684 | 607,817 |
| ประเมินโดยบุคคลภายใน: |  |  |  |  |  |
| ราคาทุน | 62,398 | 364 | (2,230) | (17,684) | 42,848 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | - | - | - | - |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | 62,398 | 364 | (2,230) | (17,684) | 42,848 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ | 71,872 | 581,023 | (2,230) | - | 650,665 |
| **ทรัพย์สินรอการขาย - สังหาริมทรัพย์** |  |  |  |  |  |
| ประเมินโดยบุคคลภายนอก: |  |  |  |  |  |
| ราคาทุน | 3,560 | - | - | - | 3,560 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | (1,698) | - | - | - | (1,698) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | 1,862 | - | - | - | 1,862 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สังหาริมทรัพย์ | 1,862 | - | - | - | 1,862 |
| **รวมทรัพย์สินรอการขาย** | 73,734 | 581,023 | (2,230) | - | 652,527 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารฯจำนวน 500 ล้านบาท ติดภาระผูกพันที่ธนาคารฯต้องให้สิทธิแก่ลูกหนี้เดิมในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวก่อนบุคคลอื่นภายในเวลาที่กำหนด

# ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ที่ดิน | อาคาร | ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | เครื่องตกแต่งสำนักงาน | เครื่องใช้สำนักงาน | ยานพาหนะ | สินทรัพย์ระหว่างทำ | รวม |
| **ราคาทุน** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 มกราคม 2563 | 40,589 | 10,211 | 401,940 | 145,865 | 635,924 | 20,508 | 2,200 | 1,257,237 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | 5,161 | 3,798 | 91,175 | - | 8,652 | 108,786 |
| ตัดจำหน่าย/จำหน่าย | - | - | (7,922) | (5,584) | (92,896) | (4,818) | - | (111,220) |
| โอนเข้า (ออก) | - | - | 3,138 | - | 7,616 | - | (10,754) | - |
| 31 ธันวาคม 2563 | 40,589 | 10,211 | 402,317 | 144,079 | 641,819 | 15,690 | 98 | 1,254,803 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | 15,847 | 5,900 | 72,218 | 3,709 | 15,342 | 113,016 |
| ตัดจำหน่าย/จำหน่าย | - | - | (79,066) | (18,579) | (70,402) | (10,254) | (98) | (178,399) |
| โอนเข้า (ออก) | - | - | 15,342 | - | - | - | (15,342) | - |
| 31 ธันวาคม 2564 | 40,589 | 10,211 | 354,440 | 131,400 | 643,635 | 9,145 | - | 1,189,420 |
| **ค่าเสื่อมราคาสะสม** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 มกราคม 2563 | - | 3,518 | 358,861 | 131,111 | 535,029 | 11,921 | - | 1,040,440 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม  ส่วนที่ตัดจำหน่าย/จำหน่าย | - | - | (7,429) | (5,257) | (90,631) | (4,818) | - | (108,135) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 511 | 16,267 | 6,016 | 46,922 | 2,557 | - | 72,273 |
| 31 ธันวาคม 2563 | - | 4,029 | 367,699 | 131,870 | 491,320 | 9,660 | - | 1,004,578 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม  ส่วนที่ตัดจำหน่าย/จำหน่าย | - | - | (78,343) | (18,039) | (70,164) | (7,704) | - | (174,250) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 511 | 15,244 | 5,645 | 53,145 | 1,801 | - | 76,346 |
| 31 ธันวาคม 2564 | - | 4,540 | 304,600 | 119,476 | 474,301 | 3,757 | - | 906,674 |
| **มูลค่าสุทธิตามบัญชี** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 31 ธันวาคม 2563 | 40,589 | 6,182 | 34,618 | 12,209 | 150,499 | 6,030 | 98 | 250,225 |
| 31 ธันวาคม 2564 | 40,589 | 5,671 | 49,840 | 11,924 | 169,334 | 5,388 | - | 282,746 |
| **ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี** | | |  |  |  |  |  |  |
| 2563 |  |  |  |  |  |  |  | 72,273 |
| 2564 |  |  |  |  |  |  |  | 76,346 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 727 ล้านบาท และ 843 ล้านบาท ตามลำดับ

# สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|  |  | ค่าธรรมเนียม | คอมพิวเตอร์ |  |
|  | คอมพิวเตอร์ | สมาชิกและ | ซอฟท์แวร์ |  |
|  | ซอฟท์แวร์ | ใบอนุญาต | ระหว่างพัฒนา | รวม |
| **ราคาทุน** |  |  |  |  |
| 1 มกราคม 2563 | 993,554 | 39,428 | 12,683 | 1,045,665 |
| ซื้อเพิ่ม | 39,951 | - | 24,115 | 64,066 |
| ตัดจำหน่าย | (2,253) | - | (682) | (2,935) |
| รายการปรับปรุง | (1,679) | - | - | (1,679) |
| โอนเข้า (ออก) | 26,377 | - | (26,377) | - |
| 31 ธันวาคม 2563 | 1,055,950 | 39,428 | 9,739 | 1,105,117 |
| ซื้อเพิ่ม | 30,974 | - | 18,496 | 49,470 |
| ตัดจำหน่าย | (1,669) | - | - | (1,669) |
| โอนเข้า (ออก) | 6,957 | - | (6,957) | - |
| 31 ธันวาคม 2564 | 1,092,212 | 39,428 | 21,278 | 1,152,918 |
| **ค่าตัดจำหน่ายสะสม** |  |  |  |  |
| 1 มกราคม 2563 | 626,474 | 27,550 | - | 654,024 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย | (2,216) | - | - | (2,216) |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ปรับปรุง | (618) | - | - | (618) |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 111,245 | 3,943 | - | 115,188 |
| 31 ธันวาคม 2563 | 734,885 | 31,493 | - | 766,378 |
| ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย | (1,662) | - | - | (1,662) |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 111,259 | 2,008 | - | 113,267 |
| 31 ธันวาคม 2564 | 844,482 | 33,501 | - | 877,983 |
| **มูลค่าสุทธิตามบัญชี** |  |  |  |  |
| 31 ธันวาคม 2563 | 321,065 | 7,935 | 9,739 | 338,739 |
| 31 ธันวาคม 2564 | 247,730 | 5,927 | 21,278 | 274,935 |
| **ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี** |  |  |  |  |
| 2563 |  |  |  | 115,188 |
| 2564 |  |  |  | 113,267 |
| **อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)** | 0 - 5 | 3, 4, 7, 8 | - |  |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 550 ล้านบาท และ 487 ล้านบาท ตามลำดับ

# สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

**16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี**

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

| (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม | | ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด  วันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 | 2564 | 2563 |
| สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก: |  |  |  |  |
| เงินลงทุน | 480,587 | 251,526 | 229,061 | 239,810 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 449,348 | 295,151 | 154,197 | 121,392 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 532 | 340 | 192 | - |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 7,845 | 5,940 | 1,905 | 5,940 |
| สินทรัพย์อื่น | 8,626 | 7,428 | 1,198 | 1,999 |
| ประมาณการหนี้สิน | 53,890 | 42,257 | 11,633 | 10,625 |
| อื่น ๆ | 12,492 | 5,267 | 7,225 | 4,323 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 1,013,320 | 607,909 |  |  |
| รวม |  |  | 405,411 | 384,089 |
| ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี: |  |  |  |  |
| รับรู้ในส่วนของกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (1) | |  | - | (22,010) |
| รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน |  |  | 175,860 | 162,616 |
| รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น |  |  | 229,551 | 243,483 |
| รวม |  |  | 405,411 | 384,089 |

(1) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

**16.2 ภาษีเงินได้**

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
| **ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:** |  |  |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | (300,462) | (489,100) |
| **ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:** |  |  |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 175,860 | 162,616 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | (124,602) | (326,484) |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กับอัตราภาษีเงินได้สามารถแสดงได้ดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
|  |  |  |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 815,440 | 1,734,077 |
| อัตราภาษีเงินได้ | 20% | 20% |
| ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี | (163,088) | (346,815) |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: |  |  |
| รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ | 41,892 | 42,238 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | 3,124 | 4,324 |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | (5,965) | (15,271) |
| อื่น ๆ | (565) | (10,960) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | (124,602) | (326,484) |

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นร้อยละ 15.28 และร้อยละ 18.83 ตามลำดับ

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ: |  |  |
| (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 199,695 | (194,722) |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนด ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 29,353 | 438,205 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 503 | - |
| ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | 229,551 | 243,483 |

# สินทรัพย์อื่น

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|  |  |  |
| บัญชีพักลูกหนี้ | 200,943 | 93,738 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 91,741 | 94,527 |
| ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย | 58,288 | 74,648 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 42,165 | 43,638 |
| เหรียญที่ระลึก | 30,810 | 30,810 |
| รายได้ค้างรับ | 23,212 | 32,982 |
| หลักประกันลูกหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex | 1,114 | 18,306 |
| อื่น ๆ | 3,216 | 3,660 |
| รวม | 451,489 | 392,309 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (43,131) | (37,140) |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 408,358 | 355,169 |

# คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.ดังนี้

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | | |
|  | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ | เงินลงทุน | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | สินทรัพย์อื่น | รวม |
| การจัดชั้นสินทรัพย์ |  |  |  |  |  |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 35,272,857 | 31,963,327 | 168,856,006 | 3,224 | 236,095,414 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต | - | 3,120,971 | 4,867,105 | 521 | 7,988,597 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | - | - | 5,361,197 | 41,788 | 5,402,985 |
| รวม | 35,272,857 | 35,084,298 | 179,084,308 | 45,533 | 249,486,996 |

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
|  | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ | เงินลงทุน | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | สินทรัพย์อื่น | รวม |
| การจัดชั้นสินทรัพย์ |  |  |  |  |  |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 35,931,320 | 33,379,568 | 151,561,757 | 2,141 | 220,874,786 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต | - | 3,710,497 | 4,781,681 | 360 | 8,492,538 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | - | - | 5,498,953 | 36,076 | 5,535,029 |
| รวม | 35,931,320 | 37,090,065 | 161,842,391 | 38,577 | 234,902,353 |

# เงินรับฝาก

**19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|  |  |  |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 5,628,435 | 3,938,090 |
| ออมทรัพย์ | 91,933,340 | 87,765,526 |
| เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 59,552,549 | 60,726,266 |
| ใบรับเงินฝากประจำ | 35,398,781 | 30,305,082 |
| รวมเงินรับฝาก | 192,513,105 | 182,734,964 |

**19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | (หน่วย: พันบาท) | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|  | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
|  |  |  |  |  |  |  |
| เงินบาท | 191,749,414 | 52 | 191,749,466 | 181,594,378 | 52 | 181,594,430 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 516,064 | 242,457 | 758,521 | 101,658 | 1,038,194 | 1,139,852 |
| เงินสกุลอื่น | 5,118 | - | 5,118 | 682 | - | 682 |
| รวม | 192,270,596 | 242,509 | 192,513,105 | 181,696,718 | 1,038,246 | 182,734,964 |

# รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|  | | 31 ธันวาคม 2564 | | | | 31 ธันวาคม 2563 | | | |
|  | | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | |
| **ในประเทศ:** | |  |  |  | |  |  |  | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | | - | 1,975,440 | 1,975,440 | | - | 1,208,340 | 1,208,340 | |
| ธนาคารพาณิชย์ | | 8,062 | 5,294,846 | 5,302,908 | | 6,954 | 1,000 | 7,954 | |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | | - | 5,859,992 | 5,859,992 | | - | 4,132,268 | 4,132,268 | |
| สถาบันการเงินอื่น | | 1,132,930 | 4,113,308 | 5,246,238 | | 1,817,074 | 4,354,475 | 6,171,549 | |
| รวมในประเทศ | | 1,140,992 | 17,243,586 | 18,384,578 | | 1,824,028 | 9,696,083 | 11,520,111 | |
| **ต่างประเทศ:** | |  |  |  | |  |  |  | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | | 10,052 | 651,688 | 661,740 | | 7,166 | 675,834 | 683,000 | |
| รวมต่างประเทศ | | 10,052 | 651,688 | 661,740 | | 7,166 | 675,834 | 683,000 | |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | 1,151,044 | 17,895,274 | 19,046,318 | | 1,831,194 | 10,371,917 | 12,203,111 | |

# ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | | | 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
|  | อัตราดอกเบี้ยต่อปี | ปีที่ครบ กำหนด | ใน ประเทศ | ต่าง ประเทศ | รวม | อัตราดอกเบี้ยต่อปี | ปีที่ครบ กำหนด | ใน ประเทศ | ต่าง  ประเทศ | รวม |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ (1) | 3.75% | 2574 | 2,400,000 | - | 2,400,000 | 5.125% | 2568 | 4,000,000 | - | 4,000,000 |
| ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน | - | - | - | - | - | 1.99% | 2564 | 1,000,000 | - | 1,000,000 |
| เงินกู้ยืมจากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน | 0% | 2565 | 1,658 | - | 1,658 | 0% | 2564 - 2565 | 5,976 | - | 5,976 |
| รวม |  |  | 2,401,658 | - | 2,401,658 |  |  | 5,005,976 | - | 5,005,976 |
| หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี | |  | (4,360) | - | (4,360) |  |  | (3,454) | - | (3,454) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ | | | 2,397,298 | - | 2,397,298 |  |  | 5,002,522 | - | 5,002,522 |

(1) นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

**21.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ**

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2558 ธนาคารฯได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2558 เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 4 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.125 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ซึ่งในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯได้ใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2558 มูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2564 ธนาคารฯได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2564 เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 2.4 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2,400 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

# สัญญาเช่า

ธนาคารฯทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคารและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 6 ปี

**22.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | อาคาร | ยานพาหนะ | รวม |
| **ราคาทุน** |  |  |  |
| 1 มกราคม 2563 | 631,537 | 47,538 | 679,075 |
| เพิ่มขึ้น | 334,743 | 10,050 | 344,793 |
| ปิดสัญญา | (38,267) | (3,706) | (41,973) |
| 31 ธันวาคม 2563 | 928,013 | 53,882 | 981,895 |
| เพิ่มขึ้น | 113,588 | 9,146 | 122,734 |
| ปิดสัญญา | (177,742) | (12,854) | (190,596) |
| 31 ธันวาคม 2564 | 863,859 | 50,174 | 914,033 |
| **ค่าเสื่อมราคาสะสม** |  |  |  |
| 1 มกราคม 2563 | - | - | - |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา | (34,247) | (2,862) | (37,109) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 266,078 | 20,860 | 286,938 |
| 31 ธันวาคม 2563 | 231,831 | 17,998 | 249,829 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา | (128,062) | (11,986) | (140,048) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 233,466 | 16,752 | 250,218 |
| 31 ธันวาคม 2564 | 337,235 | 22,764 | 359,999 |
| **มูลค่าสุทธิตามบัญชี** |  |  |  |
| 31 ธันวาคม 2563 | 696,182 | 35,884 | 732,066 |
| 31 ธันวาคม 2564 | 526,624 | 27,410 | 554,034 |

**22.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|  |  |  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 584,547 | 759,995 |
| หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี | (25,033) | (38,072) |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า | 559,514 | 721,923 |

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 44.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

**22.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
|  |  |  |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 250,218 | 276,728 |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 14,966 | 12,837 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ/ระยะสั้น/เกี่ยวกับการจ่ายค่าเช่าผันแปรที่ไม่อ้างอิงดัชนีหรืออัตรา | 24,362 | 28,315 |
| รวม | 289,546 | 317,880 |

**22.4 อื่น ๆ**

ธนาคารฯมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 267 ล้านบาท และ 289 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา

# ประมาณการหนี้สิน

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 53,237 | 26,821 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน | 208,114 | 185,233 |
| ประมาณการรื้อถอน | 39,369 | 46,821 |
| ประมาณการหนี้สินอื่น | 20,325 | - |
| รวม | 321,045 | 258,875 |

**23.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | **(หน่วย: พันบาท)** | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
|  | ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 35,594,118 | 50,018 | 35,119,223 | 18,568 |
| สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 63,242 | 1,134 | 67,495 | 55 |
| สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | 22,510 | 2,085 | 34,220 | 8,198 |
| รวม | 35,679,870 | 53,237 | 35,220,938 | 26,821 |

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **(หน่วย: พันบาท)** | | | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | | |
|  | สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต | รวม |
|  |  |  |  |  |
| ยอดต้นปี | 18,568 | 55 | 8,198 | 26,821 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น | 4,536 | (348) | (4,188) | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 7,478 | 1,428 | 6,613 | 15,519 |
| ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ/หนังสือ ค้ำประกันใหม่ | 32,013 | - | - | 32,013 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (12,577) | (1) | (8,538) | (21,116) |
| ยอดปลายปี | 50,018 | 1,134 | 2,085 | 53,237 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **(หน่วย: พันบาท)** | | | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | |
|  | สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต | รวม |
|  |  |  |  |  |
| ยอดต้นปี | 33,195 | 4,701 | 8,141 | 46,037 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น | 494 | (797) | 303 | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (16,962) | (3,756) | 580 | (20,138) |
| ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ/หนังสือ ค้ำประกันใหม่ | 17,282 | 240 | 452 | 17,974 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | (15,441) | (333) | (1,278) | (17,052) |
| ยอดปลายปี | 18,568 | 55 | 8,198 | 26,821 |

**23.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน**

ธนาคารฯมีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และโครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **(หน่วย: พันบาท)** |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|  |  |  |
| โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 200,114 | 185,233 |
| โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง | 8,000 | - |
| รวม | 208,114 | 185,233 |

รายการเคลื่อนไหวประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานแสดงได้ดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(หน่วย: พันบาท)** | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
|  |  |  |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี | 185,233 | 158,161 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 31,313 | 28,138 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 2,553 | 2,497 |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย: |  |  |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน | (4,366) | - |
| ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์ | 6,881 | - |
| ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี | (21,500) | (3,563) |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี | 200,114 | 185,233 |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **(หน่วย: พันบาท)** | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
|  |  |  |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 31,313 | 28,138 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 2,553 | 2,497 |
| รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน | 33,866 | 30,635 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 23.0 ล้านบาท และ 6.2 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 10 ปี

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของพนักงาน ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
|  | (ร้อยละต่อปี) | (ร้อยละต่อปี) |
|  |  |  |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 5.00 | 5.50 |
| อัตราการลาออก | 0 - 40 | 0 - 40 |
| อัตราคิดลด | 1.36 | 1.57 |

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | **(หน่วย: พันบาท)** | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
|  | ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) | | ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
| ข้อสมมติที่สำคัญ | + 0.5% | - 0.5% | + 0.5% | - 0.5% |
|  |  |  |  |  |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 11,711 | (10,996) | 11,065 | (10,359) |
| อัตราคิดลด | (10,325) | 11,093 | (9,232) | 9,926 |

# เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารฯเปิดเผยเงินรับล่วงหน้า จากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์แสดงเป็น ส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 0.005 ล้านบาท และ 0.02 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ธนาคารฯฝากเงินจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

# หนี้สินอื่น

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|  |  |  |
| บัญชีพักเจ้าหนี้ | 92,417 | 131,557 |
| เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 20,143 | 16,538 |
| หลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex | 6,300 | 5,800 |
| เงินมัดจำรับ | 6,234 | 6,282 |
| เจ้าหนี้กรมสรรพากร | 1,382 | 2,743 |
| อื่น ๆ | 11,674 | 15,384 |
| รวมหนี้สินอื่น | 138,150 | 178,304 |

# ทุนเรือนหุ้น/ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

รายการกระทบยอดทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | |
|  | ทุนเรือนหุ้น | | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น |
|  | จำนวนหุ้น | พันบาท | พันบาท |
| หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว |  |  |  |
| หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี | 2,000,000,000 | 20,000,000 | 10,598,915 |
| หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี | 2,000,000,000 | 20,000,000 | 10,598,915 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | |
|  | ทุนเรือนหุ้น | | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น |
|  | จำนวนหุ้น | พันบาท | พันบาท |
| หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว |  |  |  |
| หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี | 2,000,000,000 | 20,000,000 | 10,598,915 |
| หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี | 2,000,000,000 | 20,000,000 | 10,598,915 |

# ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

# เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯประกาศจ่ายเงินปันผลจ่ายดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| เงินปันผล | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่าย | เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น |
|  |  | (พันบาท) | (บาทต่อหุ้น) |
| จากผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารฯ เมื่อวันที่  23 มีนาคม 2563 | 500,000 (1) | 0.25 (1) |
| รวมเงินปันผลจ่ายระหว่างปี 2563 |  | 500,000 | 0.25 |
|  |  |  |  |
| จากผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารฯ เมื่อวันที่  22 มีนาคม 2564 | 700,000 | 0.35 |
| จากผลการดำเนินงานสำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2564 | 340,000 | 0.17 |
| รวมเงินปันผลจ่ายระหว่างปี 2564 |  | 1,040,000 | 0.52 |

1. สุทธิจากเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายในระหว่างปี 2562

# องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ประกอบด้วย

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| **ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน** |  |  |
| ตราสารหนี้ | 511,708 | 775,299 |
| รวม | 511,708 | 775,299 |
| **ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน** |  |  |
| ตราสารหนี้ | 127,585 | 390,352 |
| ตราสารทุน | 5,501 | - |
| รวม | 133,086 | 390,352 |
| **ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน** |  |  |
| ตราสารหนี้ | (608,596) | (136,480) |
| ตราสารทุน | (1,857,963) | (2,084,525) |
| รวม | (2,466,559) | (2,221,005) |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (1,821,765) | (1,055,354) |
| บวก: ภาษีเงินได้ | 364,353 | 211,071 |
| **ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้** | (1,457,412) | (844,283) |

# เงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินกองทุนของธนาคารฯซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ |  |  |
| ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 20,000,000 | 20,000,000 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 10,598,915 | 10,598,915 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 924,300 | 889,700 |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร | 5,333,851 | 4,473,125 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (1,653,952) | (1,055,629) |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | (1,288,255) | (946,648) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 33,914,859 | 33,959,463 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 33,914,859 | 33,959,463 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 |  |  |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ | 2,400,000 | 3,173,000 |
| เงินสำรองทั่วไป | 2,199,045 | 2,265,711 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 4,599,045 | 5,438,711 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 38,513,904 | 39,398,174 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: ร้อยละ) | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
|  | ธนาคารฯ | อัตราขั้นต่ำ และส่วนเพิ่มตามกฎหมาย | ธนาคารฯ | อัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามกฎหมาย |
|  |  |  | (ปรับปรุงใหม่) |  |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 16.165 | 7.000 | 17.068 | 7.000 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 16.165 | 8.500 | 17.068 | 8.500 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 18.357 | 11.000 | 19.802 | 11.000 |

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯได้เปิดเผยไว้ใน Website ของธนาคารฯ [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2564 และ จะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภายในเดือนเมษายน 2565

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯได้เปิดเผยใน Website ของธนาคารฯที่ www.lhbank.co.th แล้วในวันที่ 30 เมษายน 2564 และจะเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภายในเดือนเมษายน 2565

# รายได้ดอกเบี้ย

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
|  |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 482,363 | 490,552 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 907,813 | 1,222,486 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 6,358,114 | 6,207,921 |
| การให้เช่าซื้อ | 2,592 | 6,101 |
| อื่น ๆ | 256 | 133 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 7,751,138 | 7,927,193 |

# ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
|  |  |  |
| เงินรับฝาก | 1,532,218 | 2,119,305 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 36,660 | 90,565 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย | 461,404 | 447,916 |
| ตราสารหนี้ที่ออก |  |  |
| * หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 137,753 | 206,232 |
| * หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน | 2,731 | 49,798 |
| * อื่น ๆ | - | 47,344 |
| อื่น ๆ | 15,765 | 14,056 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 2,186,531 | 2,975,216 |

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าเงินกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2565

# รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** |  |  |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 54,203 | 40,539 |
| ค่านายหน้ารับ | 261,234 | 209,728 |
| อื่น ๆ | 74,145 | 101,894 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 389,582 | 352,161 |
| **ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ** |  |  |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 64,381 | 58,765 |
| อื่น ๆ | 7,727 | 10,956 |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 72,108 | 69,721 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 317,474 | 282,440 |

# กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
| **กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ:** |  |  |
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | (8,837) | 44,253 |
| รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | (8,837) | 44,253 |

# 

# กำไรจากเงินลงทุน

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
| **กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการออกจากบัญชี:** |  |  |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | - | 418,567 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 155,651 | 415,354 |
| รวมกำไรจากเงินลงทุน | 155,651 | 833,921 |

# ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

# ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
| **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)** |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (441) | (5) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | - | (6,060) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 65 | 202,036 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ |  |  |
| - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 2,936,333 | 1,932,848 |
| - ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ | 318,924 | 177,434 |
| สินทรัพย์อื่น | 5,991 | 9,995 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 22,963 | (18,006) |
| รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 3,283,835 | 2,298,242 |

# กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวน ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

# กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และพนักงานของธนาคารฯได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯเป็นจำนวน 41.0 ล้านบาท และ 39.3 ล้านบาท ตามลำดับ

# ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

**40.1 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | (หน่วย: พันบาท) | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|  | เงินบาท | เงินตรา  ต่างประเทศ | รวม | เงินบาท | เงินตรา  ต่างประเทศ | รวม |
|  |  |  |  |  |  |  |
| การรับอาวัลตั๋วเงิน | 28,188 | - | 28,188 | 106,303 | - | 106,303 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงิน ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ ครบกำหนด | - | 165,339 | 165,339 | - | 141,047 | 141,047 |
| เล็ตเตอร์ออฟเครดิต | 9,901 | 404,547 | 414,448 | - | 228,952 | 228,952 |
| ภาระผูกพันอื่น |  |  |  |  |  |  |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้ | 4,931,974 | - | 4,931,974 | 4,737,470 | - | 4,737,470 |
| - การค้ำประกันอื่น | 6,070,256 | 18,672 | 6,088,928 | 5,215,523 | - | 5,215,523 |
| - อื่น ๆ | 29,178,178 | - | 29,178,178 | 30,357,558 | - | 30,357,558 |
| รวม | 40,218,497 | 588,558 | 40,807,055 | 40,416,854 | 369,999 | 40,786,853 |

**40.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว**

(ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการกับบริษัทหลายแห่ง ซึ่งมีอายุตามสัญญาคงเหลือ 1 - 5 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 คงเหลือจำนวนที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 129 ล้านบาท และ 165 ล้านบาท ตามลำดับ

(ข) ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัท หลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 คงเหลือจำนวนที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 57 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ

(ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการในงานสนับสนุน การปฏิบัติงานที่ทำกับบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ สัญญามีระยะเวลา 5 ปี โดยค่าบริการคำนวณจากค่าบริการหลักและค่าต้นทุนการบริหารงาน ซึ่งเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน

**40.3 คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดีโดยมี ทุนทรัพย์รวมจำนวน 349 ล้านบาท และ 1,161 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด

# รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่
   1. บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
   2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
   3. บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทตามข้อ 2.1 ข้างต้น)
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) ได้แก่
   1. CTBC Bank Company Limited
   2. บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
   3. บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
   4. คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ (1)

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ ไม่เข้านิยามบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ เนื่องจาก เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2564 CTBC Bank Company Limited ได้ซื้อหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯจากคุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ แล้วทั้งหมด (31 ธันวาคม 2563: ถือหุ้นในบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 10.43)

1. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้:
   1. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น)
   2. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น)
   3. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯ
   4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น)
   5. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ
2. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคารฯ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า
3. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการและผู้บริหารของบริษัทใหญ่ กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

**41.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี**

ในระหว่างปี ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวมี การคิดราคาระหว่างกันที่เป็นไปตามเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจกับลูกค้าทั่วไป หรือเป็นไปตามสัญญา ที่ตกลงกันไว้ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
| --- | --- | --- |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
| **รายได้ดอกเบี้ย** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ | 7,224 | 27,625 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ | 50,522 | 79,001 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 105,726 | 106,597 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 102 | 207 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 815 | 1,172 |
|  | 164,389 | 214,602 |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ | 242 | 110 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ | 144,805 | 107,931 |
|  | 145,047 | 108,041 |
| **รายได้เงินปันผล** |  |  |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 1,829 | 10,627 |
|  | 1,829 | 10,627 |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **รายได้จากการดำเนินงานอื่น** |  |  |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ | 3,479 | 1,073 |
| กรรมการและผู้บริหาร | - | 4 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 888 | - |
|  | 4,367 | 1,077 |
| **เงินปันผลจ่าย** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ | 1,040,000 | 500,000 |
|  | 1,040,000 | 500,000 |
|  |  |  |
| **ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ | 1,686 | 4,690 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ | 3,480 | 5,329 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 26,706 | 29,887 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 14,144 | 41,411 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 1,320 | 1,910 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 13,659 | 17,518 |
|  | 60,995 | 100,745 |
| **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ | 317,875 | 289,900 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ | 32,295 | 32,848 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 98,499 | 107,899 |
|  | 448,669 | 430,647 |

**41.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน**

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

|  | (หน่วย: พันบาท) | |
| --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)** |  |  |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 1,249,744 | 3,589,569 |
|  | 1,249,744 | 3,589,569 |
| **เงินลงทุน - ราคาทุน** |  |  |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน |  |  |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 357,706 | 357,706 |
|  | 357,706 | 357,706 |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 118,000 | 745,000 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน |  |  |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 3,507,708 | 3,511,312 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 7,510 | 8,683 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 5,582 | 59,448 |
|  | 3,638,800 | 4,324,443 |
| **ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 5 | 35 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน |  |  |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 81,806 | 2,423 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 2 | 3 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 1 | 97 |
|  | 81,814 | 2,558 |
| **สินทรัพย์อื่น** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 300 | 300 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 850 | 24 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด | 6,318 | 19,379 |
|  |  |  |
| **สินทรัพย์อื่น (ต่อ)** |  |  |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ |  |  |
| บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 6,793 | 6,793 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน |  |  |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 26,636 | 30,470 |
|  | 40,897 | 56,966 |
| **เงินรับฝาก** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 9,666 | 10,755 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด | 4,105 | 4,370 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ |  |  |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 7,087,805 | 4,111,526 |
| บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 1,025,797 | 660,710 |
| คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ | - | 16,480 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน |  |  |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 7,389,011 | 6,237,220 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 118,973 | 114,078 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 1,697,213 | 3,021,956 |
|  | 17,332,570 | 14,177,095 |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)** |  |  |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 43,029 | 20,434 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด | 132,580 | 45,901 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ |  |  |
| CTBC Bank Company Limited | 661,740 | 592,889 |
|  | 837,349 | 659,224 |
| **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | - | 84,100 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน |  |  |
| กรรมการและผู้บริหาร | - | 20,000 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 7,000 | 18,400 |
|  | 7,000 | 122,500 |
|  |  |  |
| **ดอกเบี้ยค้างจ่าย** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | - | 484 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด | 4 | 6 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ |  |  |
| CTBC Bank Company Limited | 456 | 404 |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 4,503 | 2,313 |
| คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ | - | 30 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน |  |  |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 1,361 | 3,071 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 159 | 161 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 711 | 1,748 |
|  | 7,194 | 8,217 |
| **หนี้สินตามสัญญาเช่า** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 4,114 | 4,114 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ |  |  |
| บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 32,656 | 59,241 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน |  |  |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 331,078 | 400,543 |
|  | 367,848 | 463,898 |
| **หนี้สินอื่น** |  |  |
| บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 31,474 | 32,000 |
| บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ |  |  |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด | 3 | 3 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ |  |  |
| บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 351 | 503 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน |  |  |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 1,229 | 852 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 14 | 10 |
|  | 33,071 | 33,368 |
| **หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น - หนังสือค้ำประกันธนาคาร** |  |  |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน |  |  |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 21,186 | 21,186 |
|  | 21,186 | 21,186 |

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
| **บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ** |  |  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 414,250 | 1,251,334 |
| เงินรับฝาก | 11,001 | 40,400 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 35,042 | 84,100 |
| **บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ** |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 2,385,417 | 3,383,750 |
| เงินรับฝาก | 4,198 | 4,483 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 114,282 | 161,131 |
| **ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่** |  |  |
| เงินรับฝาก | 7,892,403 | 2,895,390 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | 887,166 | 1,670,110 |
| **บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน** |  |  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 3,543,261 | 3,551,667 |
| เงินรับฝาก | 10,792,042 | 10,067,738 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 19,000 | 49,800 |

**41.3 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร**

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|  | 2564 | 2563 |
|  |  |  |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 139 | 124 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 12 | 9 |
| ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง | 17 | - |
| รวม | 168 | 133 |

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการธนาคารฯ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า

# ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารฯมีการทําธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้ง เป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มักอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวมและกองทุนเพื่อการลงทุนบางประเภท ซึ่งสรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
|  | มูลค่า  ตามบัญชี | จำนวน  ขาดทุนสูงสุด | มูลค่า  ตามบัญชี | จำนวน  ขาดทุนสูงสุด |
| สินทรัพย์ |  |  |  |  |
| เงินลงทุน | 6,844,887 | 6,844,887 | 7,088,282 | 7,088,282 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 7,181,392 | 7,184,583 | 6,685,649 | 6,689,716 |
| หนี้สิน |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 121,596 | 121,596 | 414,936 | 414,936 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 31 | 31 | 374 | 374 |

จำนวนผลขาดทุนสูงสุดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก และดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี และจำนวนผลขาดทุนสูงสุดของเงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

# ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ส่วนงานการให้สินเชื่อและส่วนงานอื่น และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารของธนาคารฯเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานการให้สินเชื่อ เป็นเพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก (ถ้ามี)

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของธนาคารฯมีดังต่อไปนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | | |
|  | ส่วนงานการให้สินเชื่อ | |  |  |
|  | เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย | สินเชื่อธุรกิจ | ส่วนงานอื่น | รวม |
|  |  |  |  |  |
| รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก | 1,204,519 | 5,638,209 | 908,410 | 7,751,138 |
|  |  |  |  |  |
| รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ |  |  |  | 6,858,262 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ |  |  |  | (2,758,987) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  | (3,283,835) |
| ภาษีเงินได้ |  |  |  | (124,602) |
| กำไรสำหรับปี |  |  |  | 690,838 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | |
|  | ส่วนงานการให้สินเชื่อ | |  |  |
|  | เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย | สินเชื่อธุรกิจ | ส่วนงานอื่น | รวม |
|  |  |  |  |  |
| รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก | 1,107,144 | 5,596,943 | 1,223,106 | 7,927,193 |
|  |  |  |  |  |
| รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ |  |  |  | 6,623,393 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ |  |  |  | (2,591,074) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  |  |  | (2,298,242) |
| ภาษีเงินได้ |  |  |  | (326,484) |
| กำไรสำหรับปี |  |  |  | 1,407,593 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|  | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 | | | |
|  | ส่วนงานการให้สินเชื่อ | |  |  |
|  | เพื่อที่อยู่อาศัย  และรายย่อย | สินเชื่อธุรกิจ | ส่วนงานอื่น | รวม |
|  |  |  |  |  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการระหว่างธนาคาร  และตลาดเงิน | 29,011,365 | 180,587,014 | - | 209,598,379 |
| สินทรัพย์รวม |  |  |  | 251,478,662 |
| หนี้สินรวม |  |  |  | 216,379,623 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|  | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | |
|  | ส่วนงานการให้สินเชื่อ | |  |  |
|  | เพื่อที่อยู่อาศัย  และรายย่อย | สินเชื่อธุรกิจ | ส่วนงานอื่น | รวม |
|  |  |  |  |  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการระหว่างธนาคาร  และตลาดเงิน | 23,880,244 | 170,220,017 | - | 194,100,261 |
| สินทรัพย์รวม |  |  |  | 240,084,839 |
| หนี้สินรวม |  |  |  | 203,718,435 |

ธนาคารฯดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม

# การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ โดยส่วนใหญ่จะเน้นที่ธนาคารฯมีการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯนั้นได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

**44.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต**

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) คือ ความเสี่ยงจากโอกาสที่ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมสถานะลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารฯ

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่ง ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคารฯ ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน อาวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ เพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยหลักการให้สินเชื่อต้องพิจารณาจากเงื่อนไขต่าง ๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารฯไม่ให้การสนับสนุน นอกจากนี้ ธนาคารฯมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(ก) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารฯพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตาม การเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ ธนาคารฯยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(ข)การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารฯจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณากลั่นกรองคุณภาพสินเชื่อ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(ค) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารฯจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการ*ประเมิน*มูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(ง) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารฯมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับ ความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารฯยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารฯกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารฯสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่าง ทันกาล

**ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต**

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารฯต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อนั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|  |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 35,272,857 | 35,931,320 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 35,084,298 | 37,090,065 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 179,237,167 | 162,025,501 |
| ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | 144,696 | 187,220 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 249,739,018 | 235,234,106 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ | 34,110,152 | 35,095,028 |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 1,569,718 | 125,910 |
| รวม | 35,679,870 | 35,220,938 |
| รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต | 285,418,888 | 270,455,044 |

**การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต**

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารฯอาจจะได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย ธนาคารฯกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 และข้อที่ 5

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | | |
|  | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | รวม | |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)** |  |  |  |  | |
| Investment grade\* | 20,602,689 | - | - | 20,602,689 | |
| ไม่ค้างชำระ | 14,670,168 | - | - | 14,670,168 | |
| รวม | 35,272,857 | - | - | 35,272,857 | |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (5,130) | - | - | (5,130) | |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 35,267,727 | - | - | 35,267,727 | |
|  |  |  |  |  | |
| **เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** | | | | |
| Investment grade\* | 31,963,327 | 3,120,971 | - | 35,084,298 | |
| รวม | 31,963,327 | 3,120,971 | - | 35,084,298 | |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (2,341) | (200,000) | - | (202,341) | |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 31,960,986 | 2,920,971 | - | 34,881,957 | |
|  | | | | |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ** |  |  |  |  | |
| ค้างชำระ 0 - 30 วัน | 168,856,006 | 4,681,749 | 1,881,353 | 175,419,108 | |
| ค้างชำระ 31 - 90 วัน | - | 185,356 | 40,879 | 226,235 | |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 3,438,965 | 3,438,965 | |
| รวม | 168,856,006 | 4,867,105 | 5,361,197 | 179,084,308 | |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (2,831,820) | (1,096,662) | (2,812,773) | (6,741,255) | |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 166,024,186 | 3,770,443 | 2,548,424 | 172,343,053 | |
|  |  |  |  |  |
| **สินทรัพย์อื่น** |  |  |  |  |
| ค้างชำระ 0 - 30 วัน | 3,224 | 389 | 369 | 3,982 |
| ค้างชำระ 31 - 90 วัน | - | 132 | 87 | 219 |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 41,332 | 41,332 |
| รวม | 3,224 | 521 | 41,788 | 45,533 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,077) | (266) | (41,788) | (43,131) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 2,147 | 255 | - | 2,402 |
|  |  |  |  |  |
| **ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ** |  |  |  |  |
| ค้างชำระ 0 - 30 วัน | 34,024,759 | 63,242 | 3,270 | 34,091,271 |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 18,881 | 18,881 |
| รวม | 34,024,759 | 63,242 | 22,151 | 34,110,152 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (45,768) | (1,134) | (2,082) | (48,984) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 33,978,991 | 62,108 | 20,069 | 34,061,168 |
|  |  |  |  |  |
| **สัญญาค้ำประกันทางการเงิน** |  |  |  |  |
| ค้างชำระ 0 - 30 วัน | 1,569,359 | - | - | 1,569,359 |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 359 | 359 |
| รวม | 1,569,359 | - | 359 | 1,569,718 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (4,250) | - | (3) | (4,253) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 1,565,109 | - | 356 | 1,565,465 |

*\* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก*

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
|  | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต | รวม | |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)** |  |  |  |  | |
| Investment grade\* | 18,633,770 | - | - | 18,633,770 | |
| ไม่ค้างชำระ | 17,297,550 | - | - | 17,297,550 | |
| รวม | 35,931,320 | - | - | 35,931,320 | |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (5,571) | - | - | (5,571) | |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 35,925,749 | - | - | 35,925,749 | |
|  |  |  |  |  | |
| **เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น** | | | | | |
| Investment grade\* | 33,379,568 | 3,710,497 | - | 37,090,065 | |
| รวม | 33,379,568 | 3,710,497 | - | 37,090,065 | |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (2,276) | (200,000) | - | (202,276) | |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 33,377,292 | 3,510,497 | - | 36,887,789 | |
|  | | | | | |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ** |  |  |  |  | |
| ค้างชำระ 0 - 30 วัน | 151,561,757 | 4,356,312 | 380,440 | 156,298,509 | |
| ค้างชำระ 31 - 90 วัน | - | 425,369 | 54,054 | 479,423 | |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 5,064,459 | 5,064,459 | |
| รวม | 151,561,757 | 4,781,681 | 5,498,953 | 161,842,391 | |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (944,581) | (869,397) | (2,762,044) | (4,576,022) | |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 150,617,176 | 3,912,284 | 2,736,909 | 157,266,369 | |
|  |  |  |  |  |
| **สินทรัพย์อื่น** |  |  |  |  |
| ค้างชำระ 0 - 30 วัน | 2,141 | 127 | 1,640 | 3,908 |
| ค้างชำระ 31 - 90 วัน | - | 233 | 18 | 251 |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 34,418 | 34,418 |
| รวม | 2,141 | 360 | 36,076 | 38,577 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (746) | (318) | (36,076) | (37,140) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 1,395 | 42 | - | 1,437 |
|  |  |  |  |  |
| **ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ** |  |  |  |  |
| ค้างชำระ 0 - 30 วัน | 34,993,672 | 66,388 | 16,042 | 35,076,102 |
| ค้างชำระ 31 - 90 วัน | - | 1,107 | - | 1,107 |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 17,819 | 17,819 |
| รวม | 34,993,672 | 67,495 | 33,861 | 35,095,028 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (17,796) | (55) | (8,194) | (26,045) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 34,975,876 | 67,440 | 25,667 | 35,068,983 |
|  |  |  |  |  |
| **สัญญาค้ำประกันทางการเงิน** |  |  |  |  |
| ค้างชำระ 0 - 30 วัน | 125,551 | - | - | 125,551 |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | 359 | 359 |
| รวม | 125,551 | - | 359 | 125,910 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (772) | - | (4) | (776) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 124,779 | - | 355 | 125,134 |

*\* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก*

**หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ**

ธนาคารฯมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยง ด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารฯถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท มีดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | ฐานะเปิดต่อความเสี่ยง  ที่มีหลักประกัน | |  |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 | ประเภทของหลักประกันหลัก |
|  |  |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 15,500,614 | 8,800,239 | พันธบัตร |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 96,718,214 | 83,373,512 | ที่ดินและอาคาร, เครื่องจักรและ อุปกรณ์, เงินฝาก |

**44.2 ความเสี่ยงด้านตลาด**

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน/ตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารฯ โดยความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารฯ ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารฯมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารฯก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของเจ้าของ) ด้วย ดังนั้น ธนาคารฯจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารฯ

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังนี้

(1)ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing Risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2)ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

(3) ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)

ธนาคารฯมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของธนาคารฯไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของธนาคารฯเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

ธนาคารฯมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารฯกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | | |
| รายการ | มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | สินเชื่อด้อยคุณภาพ | รวม |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** |  |  |  |  |  |
| เงินสด | - | - | 717,749 | - | 717,749 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,686,717 | 31,265,000 | 2,315,579 | - | 35,267,296 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | - | 163,992 | - | 163,992 |
| เงินลงทุน | 1,081,943 | 34,002,355 | 6,851,790 | - | 41,936,088 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1) | 116,681,009 | 55,329,121 | - | 5,110,363 | 177,120,493 |
| **หนี้สินทางการเงิน** |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 95,583,455 | 96,561,839 | 367,811 | - | 192,513,105 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,099,982 | 17,901,428 | 51,062 | - | 19,052,472 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 189,544 | - | 189,544 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | - | 33,520 | - | 33,520 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 2,400,000 | 1,658 | - | 2,401,658 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 584,547 | - | - | 584,547 |

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิด ณ ขณะนั้น

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
| รายการ | มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | สินเชื่อด้อยคุณภาพ | รวม |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** |  |  |  |  |  |
| เงินสด | - | - | 801,380 | - | 801,380 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,500,004 | 31,630,000 | 2,793,338 | - | 35,923,342 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | - | 412,457 | - | 412,457 |
| เงินลงทุน | 1,071,098 | 36,018,967 | 7,095,185 | - | 44,185,250 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1) | 108,773,956 | 46,849,290 | - | 5,368,635 | 160,991,881 |
| **หนี้สินทางการเงิน** |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 91,066,208 | 91,485,161 | 183,595 | - | 182,734,964 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,585,065 | 10,371,917 | 246,129 | - | 12,203,111 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 949,585 | - | 949,585 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | - | 228,458 | - | 228,458 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 5,000,000 | 5,976 | - | 5,005,976 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 759,995 | - | - | 759,995 |

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิด ณ ขณะนั้น

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | | | | |
|  | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | |  |  |
|  | เมื่อ | 0 - 3 | 3 - 12 |  |  |  | อัตราดอกเบี้ย |
| รายการ | ทวงถาม | เดือน | เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | (ร้อยละต่อปี) |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** |  |  |  |  |  |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 620,000 | 30,345,000 | 300,000 | - | - | 31,265,000 | 0.45 - 3.20 |
| เงินลงทุน | - | 3,007,471 | 3,486,782 | 19,408,177 | 8,099,925 | 34,002,355 | 0.51 - 5.00 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 727,938 | 23,081,189 | 16,097,688 | 14,195,706 | 1,226,600 | 55,329,121 | 1.00 - 6.00 |
| **หนี้สินทางการเงิน** |  |  |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 4,138,650 | 39,699,298 | 47,057,870 | 5,666,021 | - | 96,561,839 | 0.15 - 1.85 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 10,806,329 | 6,200,691 | 894,408 | - | 17,901,428 | 0.01(1), 0.1(2), 0.20 - 0.85 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | - | - | 2,400,000 | 2,400,000 | 3.75 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 54,824 | 152,683 | 377,040 | - | 584,547 | 1.37 - 2.90 |

(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,704 ล้านบาท ที่ธนาคารฯได้รับเพื่อช่วยเหลือกิจการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

(2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอด 2,131 ล้านบาท ที่ธนาคารฯได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2563 | | | | | | |
|  | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | |  |  |
|  | เมื่อ | 0 - 3 | 3 - 12 |  |  |  | อัตราดอกเบี้ย |
| รายการ | ทวงถาม | เดือน | เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | (ร้อยละต่อปี) |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** |  |  |  |  |  |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5,215,000 | 26,415,000 | - | - | - | 31,630,000 | 0.42 - 3.65 |
| เงินลงทุน | - | 1,473,815 | 7,269,939 | 15,603,423 | 11,671,790 | 36,018,967 | 1.585 - 5.00 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 1,204,274 | 15,869,994 | 12,334,853 | 15,886,570 | 1,553,599 | 46,849,290 | 1.40 - 5.125 |
| **หนี้สินทางการเงิน** |  |  |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 2,777,503 | 38,012,925 | 42,893,892 | 7,800,841 | - | 91,485,161 | 0.15 - 2.50 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 5,857,821 | 2,799,908 | 1,714,188 | - | 10,371,917 | 0.01(1), 0.1(2), 0.22 - 1.35 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 1,000,000 | - | 4,000,000 | - | 5,000,000 | 1.99, 5.125 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 67,720 | 183,890 | 465,294 | 43,091 | 759,995 | 1.65 - 2.90 |

(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,003 ล้านบาท ที่ธนาคารฯได้รับเพื่อช่วยเหลือกิจการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

(2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอด 2,337 ล้านบาท ที่ธนาคารฯได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นดังนี้

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | | |
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
|  | 2564 | | | 2563 | | |
|  | ยอด | รายได้/ | อัตรา | ยอด | รายได้/ | อัตรา |
|  | คงเหลือ | ค่าใช้จ่าย | เฉลี่ย | คงเหลือ | ค่าใช้จ่าย | เฉลี่ย |
|  | ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย | (ร้อยละต่อปี) | ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย | (ร้อยละต่อปี) |
| **สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้** |  |  |  |  |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 30,495,698 | 482,619 | 1.58 | 30,675,753 | 490,685 | 1.60 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 36,679,226 | 907,813 | 2.48 | 39,372,674 | 1,222,486 | 3.10 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 168,356,687 | 6,360,706 | 3.78 | 157,941,824 | 6,214,022 | 3.93 |
| **หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย** |  |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 188,210,117 | 1,977,274 | 1.05 | 174,758,868 | 2,536,585 | 1.45 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 13,179,766 | 68,453 | 0.52 | 14,612,538 | 109,049 | 0.75 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 3,173,016 | 140,804 | 4.44 | 9,314,349 | 315,526 | 3.39 |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของของธนาคารฯ โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ความอ่อนไหวของส่วนของเจ้าของ คำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 โดยวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | | (หน่วย: พันบาท) | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | |
|  | ผลกระทบต่อ | | | ผลกระทบต่อ | |
|  | กำไรหรือขาดทุน | | ส่วนของเจ้าของ | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของเจ้าของ |
|  |  | |  |  |  |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 209,127 | | 209,127 | 83,429 | 83,429 |
| ลดลงร้อยละ 1 | (312,145) | | (312,145) | (230,046) | (230,046) |

หมายเหตุ: เป็นการประมาณการผลกระทบจากการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนในช่วงระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป และทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯมีการทำธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ การให้บริการธุรกิจ Trade Finance เพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้าที่มีการค้าขายกับคู่ค้าในต่างประเทศ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) ทั้งด้านซื้อ (Buy) และขาย (Sell) รวมถึงธุรกรรมโอนเงินชำระเงินที่ธนาคารฯทำกับลูกค้า ส่งผลให้ธนาคารฯมีฐานะเงินตราต่างประเทศจากธุรกรรมที่ธนาคารฯทำและให้บริการแก่ลูกค้าดังกล่าว ธนาคารฯจึงได้มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นพร้อมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้ทั้งเครื่องมือทางสถิติ ได้แก่ Value-at-Risk (VaR Model) และเครื่องมืออื่น เช่น ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position) และ Year to Date Loss Limit เพื่อติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดและควบคุมให้ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯเทียบเท่าสกุลเงินบาท มีดังนี้

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | | |
|  | ดอลลาร์สหรัฐฯ | ยูโร | เยน | ดอลลาร์ฮ่องกง | อื่น ๆ |
| **ฐานะเงินตราต่างประเทศ ในงบแสดงฐานะการเงิน** |  |  |  |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 403,752 | 7,567 | 9,342 | - | 16,054 |
| เงินลงทุน | 1,081,943 | - | - | - | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 3,522,928 | 22,080 | 6,273 | - | 88,074 |
| สินทรัพย์อื่น | 1 | 3 | - | - | - |
| รวมสินทรัพย์ | 5,008,624 | 29,650 | 15,615 | - | 104,128 |
| เงินรับฝาก | 758,521 | - | 4,360 | - | 758 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 661,740 | - | - | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 1,005 | - | - | - | - |
| หนี้สินอื่น | 20,979 | - | - | - |  |
| รวมหนี้สิน | 1,442,245 | - | 4,360 | - | 758 |
| รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ | 3,566,379 | 29,650 | 11,255 | - | 103,370 |
|  |  |  |  |  |  |
| **ฐานะเงินตราต่างประเทศ นอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ** |  |  |  |  |  |
| (สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน) | (3,381,053) | (9,474) | (42,091) | - | (91,300) |

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2563 | | | | | |
|  | ดอลลาร์สหรัฐฯ | | ยูโร | เยน | ดอลลาร์ฮ่องกง | อื่น ๆ |
| **ฐานะเงินตราต่างประเทศ ในงบแสดงฐานะการเงิน** | |  |  |  |  |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 205,371 | | 490 | 624 | - | 9,540 |
| เงินลงทุน | 1,071,098 | | - | - | - | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 2,047,228 | | 19,922 | - | - | 62,366 |
| สินทรัพย์อื่น | 1 | | 1 | - | - | - |
| รวมสินทรัพย์ | 3,323,698 | | 20,413 | 624 | - | 71,906 |
| เงินรับฝาก | 1,139,852 | | - | - | - | 682 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 683,000 | | - | - | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 4,912 | | - | - | - | - |
| หนี้สินอื่น | 7,407 | | - | - | - | - |
| รวมหนี้สิน | 1,835,171 | | - | - | - | 682 |
| รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ | 1,488,527 | | 20,413 | 624 | - | 71,224 |
|  |  | |  |  |  |  |
| **ฐานะเงินตราต่างประเทศ นอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ** |  | |  |  |  |  |
| (สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน) | (1,475,021) | | (20,282) | 54,253 | - | (63,457) |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของของธนาคารฯ โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ใน การวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
|  | ผลกระทบต่อ | | ผลกระทบต่อ | |
|  | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของเจ้าของ | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของเจ้าของ |
|  |  |  |  |  |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 | 156,150 | 156,150 | 74,759 | 74,759 |
| ลดลงร้อยละ 5 | (155,469) | (155,469) | (74,759) | (74,759) |

หมายเหตุ: ผลกระทบของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง เงินสกุลนั้น ๆ แข็งค่า (อ่อนค่า) เมื่อเทียบกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารฯมีนโยบายในการลงทุนในตราสารทุนที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าตลาดตราสารทุน และธนาคารฯยังได้ติดตามความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าตลาด

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ตารางด้านล่างนี้แสดงผลกระทบของราคาของตราสารทุนต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 โดยมีสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | (หน่วย: พันบาท) |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
|  | ผลกระทบต่อ | | ผลกระทบต่อ | |
|  | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของเจ้าของ | กำไรหรือขาดทุน | ส่วนของเจ้าของ |
|  |  |  |  |  |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 | - | 339,492 | - | 344,103 |
| ลดลงร้อยละ 10 | - | (339,492) | - | (344,103) |

หมายเหตุ: สมมติฐานการเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นร้อยละการเปลี่ยนแปลงของ SET Index

(ง) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารฯยังไม่มีนโยบายถือฐานะดังกล่าว

**44.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

ธนาคารฯได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงานสถานะสภาพคล่องสุทธิหรือ Liquidity Gap โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารฯตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารฯกำหนดไว้

ทั้งนี้ ธนาคารฯกำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคารฯด้วย โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมิน ความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้นสะท้อนตามประเภทคู่สัญญาที่มีพฤติกรรมการถอนเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภทธุรกรรมทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีปัจจัยบ่งชี้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | | | |
|  | เมื่อ | ไม่เกิน | 1 - 5 | มากกว่า | ไม่มี |  |
| รายการ | ทวงถาม | 1 ปี | ปี | 5 ปี | กำหนด | รวม |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** |  |  |  |  |  |  |
| เงินสด | 717,749 | - | - | - | - | 717,749 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,372,296 | 31,895,000 | - | - | - | 35,267,296 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | 46,236 | 117,756 | - | - | 163,992 |
| เงินลงทุน | - | 6,494,253 | 20,490,120 | 8,099,925 | 6,851,790 | 41,936,088 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1) | 9,140,280 | 66,109,975 | 54,931,202 | 46,939,036 | - | 177,120,493 |
| **หนี้สินทางการเงิน** |  |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 97,561,775 | 88,262,882 | 6,683,183 | 5,265 | - | 192,513,105 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,151,044 | 17,007,020 | 894,408 | - | - | 19,052,472 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 189,544 | - | - | - | - | 189,544 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | 33,520 | - | - | - | 33,520 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 1,658 | - | 2,400,000 | - | 2,401,658 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 207,507 | 377,040 | - | - | 584,547 |

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2563 | | | | | |
|  | เมื่อ | ไม่เกิน | 1 - 5 | มากกว่า | ไม่มี |  |
| รายการ | ทวงถาม | 1 ปี | ปี | 5 ปี | กำหนด | รวม |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** |  |  |  |  |  |  |
| เงินสด | 801,380 | - | - | - | - | 801,380 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 8,008,342 | 27,915,000 | - | - | - | 35,923,342 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | - | 135,796 | 276,661 | - | - | 412,457 |
| เงินลงทุน | - | 8,743,754 | 16,674,521 | 11,671,790 | 7,095,185 | 44,185,250 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1) | 9,908,767 | 48,753,368 | 50,827,969 | 51,501,777 | - | 160,991,881 |
| **หนี้สินทางการเงิน** |  |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 91,703,616 | 82,187,264 | 8,838,774 | 5,310 | - | 182,734,964 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,831,194 | 8,657,729 | 1,714,188 | - | - | 12,203,111 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 949,585 | - | - | - | - | 949,585 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | - | 228,458 | - | - | - | 228,458 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 1,001,431 | 4,004,545 | - | - | 5,005,976 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | 251,610 | 465,294 | 43,091 | - | 759,995 |

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีภาระผูกพัน ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | (หน่วย: พันบาท) | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
|  | ไม่เกิน | มากกว่า |  | ไม่เกิน | มากกว่า |  |
|  | 1 ปี | 1 ปี | รวม | 1 ปี | 1 ปี | รวม |
|  |  |  |  |  |  |  |
| การรับอาวัลตั๋วเงิน | 28,188 | - | 28,188 | 96,303 | 10,000 | 106,303 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง  ไม่ครบกำหนด | 165,339 | - | 165,339 | 141,047 | - | 141,047 |
| เล็ตเตอร์ออฟเครดิต | 414,448 | - | 414,448 | 228,952 | - | 228,952 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้ | 4,931,974 | - | 4,931,974 | 4,737,470 | - | 4,737,470 |
| การค้ำประกันอื่น | 4,675,284(1) | 1,413,644 | 6,088,928 | 4,721,477(1) | 494,046 | 5,215,523 |
| ภาระผูกพันอื่น | - | 29,178,178 | 29,178,178 | - | 30,357,558 | 30,357,558 |

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่ระบุวันครบกำหนดจำนวน 2,778 ล้านบาท และ 2,474 ล้านบาท ตามลำดับ

# มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

**45.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | | |
|  | มูลค่า | มูลค่ายุติธรรม | | | |
|  | ตามบัญชี | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน |  |  |  |  |  |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 163,992 | - | 163,992 | - | 163,992 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 34,881,957 | - | 34,881,957 | - | 34,881,957 |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 6,851,790 | 6,844,887 | - | 6,903 | 6,851,790 |
| หนี้สินทางการเงิน |  |  |  |  |  |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 33,520 | - | 33,520 | - | 33,520 |

|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
|  | มูลค่า | มูลค่ายุติธรรม | | | |
|  | ตามบัญชี | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน |  |  |  |  |  |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 412,457 | - | 412,457 | - | 412,457 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 36,887,789 | - | 36,887,789 | - | 36,887,789 |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 7,095,185 | 7,088,282 | - | 6,903 | 7,095,185 |
| หนี้สินทางการเงิน |  |  |  |  |  |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 228,458 | - | 228,458 | - | 228,458 |

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯไม่มีการเปลี่ยนวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

**45.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2564 | | | | |
|  | มูลค่า | มูลค่ายุติธรรม | | | |
|  | ตามบัญชี | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน |  |  |  |  |  |
| เงินสด | 717,749 | 717,749 | - | - | 717,749 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 35,267,727 | 2,752,296 | - | 32,546,709 | 35,299,005 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ | 170,144,008 | - | - | 169,847,739 | 169,847,739 |
| หนี้สินทางการเงิน |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 192,513,105 | 95,951,266 | 96,537,337 | - | 192,488,603 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 19,052,472 | 1,151,044 | 17,902,046 | - | 19,053,090 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 189,544 | 189,544 | - | - | 189,544 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 2,401,658 | 1,658 | 2,292,168 | - | 2,293,826 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 584,547 | - | 561,063 | - | 561,063 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | (หน่วย: พันบาท) | | | | |
|  | 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
|  | มูลค่า | มูลค่ายุติธรรม | | | |
|  | ตามบัญชี | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน |  |  |  |  |  |
| เงินสด | 801,380 | 801,380 | - | - | 801,380 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 35,925,749 | 2,793,343 | - | 33,117,161 | 35,910,504 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ | 155,838,424 | - | - | 155,993,270 | 155,993,270 |
| หนี้สินทางการเงิน |  |  |  |  |  |
| เงินรับฝาก | 182,734,964 | 91,249,803 | 91,514,768 | - | 182,764,571 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 12,203,111 | 1,831,194 | 10,375,900 | - | 12,207,094 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 949,585 | 949,585 | - | - | 949,585 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 5,005,976 | 5,976 | 5,053,452 | - | 5,059,428 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 759,995 | - | 727,602 | - | 727,602 |

ธนาคารฯมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

1. สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสด และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
2. มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาด ตราสารหนี้ไทย
3. มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
4. มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของธนาคารฯที่มีลักษณะคล้ายกัน
5. มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารฯสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน
6. มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของ ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย
7. มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
8. มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่า คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯที่มีลักษณะคล้ายกัน

# การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565