

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงิน

ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อยหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและ บริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูล ที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะ เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของ ผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและ บริษัทย่อยต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่ม หรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้า รับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัท ย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลา ของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่อง ที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ยงยุทธ เลิศสุรพิบูล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6770

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสु ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 17 มีนาคม 2566

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2565	2564	2565	2564
เงินสด		335,295	339,535	334,699	338,924
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.3	42,546,784	64,219,082	41,968,886	63,769,260
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,715,948	403,530	1,715,948	403,530
เงินลงทุนสุทธิ	8.5	83,810,598	75,570,930	83,810,598	75,570,930
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8.6	-	-	4,250,000	4,250,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.7	156,515,271	158,743,828	106,111,475	107,455,045
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.10	156,380	144,562	42,120	63,324
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	8.11	694,686	700,126	393,864	406,695
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	8.12	49,121	35,542	31,937	17,473
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีสุทธิ	8.13	1,114,966	910,041	845,539	491,557
รายได้ค้างรับสุทธิ		598,289	491,394	552,270	446,982
ลูกหนี้ความสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		-	86,230	-	86,230
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		1,103,660	1,102,098	536,483	405,023
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.14	63,106	51,817	48,625	26,730
รวมสินทรัพย์		288,704,104	302,798,715	240,642,444	253,731,703

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	8.15	162,981,600	158,928,480	162,989,599	158,931,273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.16	35,650,745	53,634,360	34,360,745	53,384,360
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		129,228	227,790	129,228	227,790
หนี้สินอนุพันธ์	8.4	230,149	752,073	230,149	752,073
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.17	45,534,998	48,644,079	4,991,646	4,990,190
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	8.18	364,797	354,190	294,910	280,991
ประมาณการหนี้สินอื่น		242,369	260,518	230,836	260,518
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		698,807	511,313	589,779	430,309
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		363,333	46,214	363,333	46,214
หนี้สินตามสัญญาเช่า		436,304	468,997	199,704	210,132
หนี้สินอื่น	8.19	2,152,167	2,130,410	1,515,735	1,364,884
รวมหนี้สิน		248,784,497	265,958,424	205,895,664	220,878,734
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	8.21				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 442,431 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		3,946	4,024	3,946	4,024
(31 ธันวาคม 2564 : หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท)					
หุ้นสามัญ 2,253,716,655 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,103,153	20,128,070	20,103,153	20,128,070
(31 ธันวาคม 2564 : หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท)					
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 442,431 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		3,946	4,024	3,946	4,024
(31 ธันวาคม 2564 : หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท)					
หุ้นสามัญ 2,253,716,655 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,103,153	20,128,070	20,103,153	20,128,070
(31 ธันวาคม 2564 : หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท)					
หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ		-	(156)	-	(156)
หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ		-	(50,338)	-	(50,338)
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		(24,849)	(24,849)	-	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	8.22	185,146	298,371	260,311	349,087
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.22	2,015,000	2,015,000	2,015,000	2,015,000
ยังไม่ได้จัดสรร		17,637,211	14,470,169	12,364,370	10,407,282
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		39,919,607	36,840,291	34,746,780	32,852,969
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		39,919,607	36,840,291	34,746,780	32,852,969
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		288,704,104	302,798,715	240,642,444	253,731,703

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเสี่ยวปอ หลี่)
กรรมการ



(นายชู่เทียน ชู)
กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2565	2564	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	8.26	9,492,273	8,458,311	6,877,685	5,951,675
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.27	3,143,348	2,711,747	2,425,099	1,934,478
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,348,925	5,746,564	4,452,586	4,017,197
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		756,104	806,479	321,293	391,820
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		170,481	134,323	125,532	102,123
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.28	585,623	672,156	195,761	289,697
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.29	(17,512)	(206,640)	(17,401)	(206,459)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8.30	-	7,197	-	7,197
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		82,171	339,634	75,767	298,614
หนี้สูญรับคืน		276,476	522,125	4,653	5,152
รายได้เงินปันผล		10,970	6,966	10,970	6,966
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		47,959	53,596	7,553	8,223
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		7,334,612	7,141,598	4,729,889	4,426,587
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,642,351	1,630,194	1,166,552	1,173,573
ค่าตอบแทนกรรมการ	8.31	5,375	6,000	5,375	6,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		274,714	248,771	170,609	165,579
ค่าภาษีอากร		188,680	189,981	163,583	166,117
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		9,269	7,675	6,854	5,905
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น อื่น ๆ		325,126	303,644	20,546	122,067
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,855,267	2,719,291	1,702,428	1,796,146
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8.32	715,168	1,075,190	749,413	751,649
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้	8.33	3,764,177	3,347,117	2,278,048	1,878,792
กำไรสำหรับปี		2,978,961	2,652,135	1,778,686	1,517,980

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

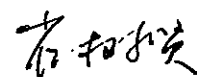
	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2565	2564	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	8.33				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าธุรกรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการ					
บอกรักษาความเสี่ยงในกระแสเงินสด		116,923	45,280	116,923	45,280
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่าธุรกรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		21,184	(95,094)	21,184	(95,094)
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(24,449)	(62,648)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
สำหรับรายการที่จัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(27,744)	9,698	(27,744)	9,698
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		85,914	(102,764)	110,363	(40,116)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(248,924)	217,581	(248,924)	217,581
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		20,156	42,811	8,058	45,791
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร					
หรือขาดทุนในภายหลัง		45,754	(56,608)	48,173	(57,204)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(183,014)	203,784	(192,693)	206,168
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		(97,100)	101,020	(82,330)	166,052
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		2,881,861	2,753,155	1,696,356	1,684,032
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	8.34	1.32	1.18	0.79	0.67

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเลี้ยวปอ หลี่)
กรรมการ





(นายชูเทียน ชูช)
กรรมการ

ธนาคารไอซีซีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทก๊อปปี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม										รวมสำหรับผู้ถือหุ้นของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมสำหรับผู้ถือหุ้นของส่วนของผู้ถือหุ้น	
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญที่ซื้อคืน	ผลต่างจาก	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร	กำไร	กำไร	กำไร	กำไร			
	4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	(24,849)	11,932	96,895	121,677	(3,434)	2,015,000	11,750,005	34,048,826	34,048,826
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,310	38,310	38,310
	-	-	-	-	-	(62,648)	(76,340)	174,065	36,224	-	2,681,854	2,753,155	2,753,155
	4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	(24,849)	(50,716)	20,555	295,742	32,790	2,015,000	14,470,169	36,840,291	36,840,291
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	(24,849)	(50,716)	20,555	295,742	32,790	2,015,000	14,470,169	36,840,291	36,840,291
โอนหุ้นที่ซื้อคืนลดทุนที่ออกและชำระแล้ว	(78)	(24,917)	156	50,338	-	-	-	-	-	-	(25,499)	-	-
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่าที่ประเมินค่าไว้จากทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,455	197,455	197,455
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	(24,449)	16,825	(199,139)	93,538	-	2,995,086	2,881,861	2,881,861
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	3,946	20,103,153	-	-	(24,849)	(75,165)	37,380	96,603	126,328	2,015,000	17,657,211	39,919,607	39,919,607

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ										รวม	
	ทุนออกและชำระแล้ว		ผู้ถือหุ้นจัดตั้ง		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นเจ้าของ				กำไรสะสม			
	ผู้ถือหุ้นสิทธิ	ผู้ถือหุ้นสามัญ	ผู้ถือหุ้นสิทธิ	ผู้ถือหุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน)	กำไร (ขาดทุน)	กำไร (ขาดทุน)	กำไร (ขาดทุน)	กำไร (ขาดทุน)	กำไร (ขาดทุน)	กำไร (ขาดทุน)	ผู้ถือหุ้นจัดตั้ง
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	96,895	121,677	(3,434)	2,015,000	8,818,889	31,130,627		
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธรมผ่านกำไรขาดทุนเมื่อเริ่มต้น	-	-	-	-	(76,340)	174,065	36,224	-	38,310	1,684,032		
กำไร (ขาดทุน) เมื่อเริ่มต้น	4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	20,555	295,742	32,790	2,015,000	10,407,282	32,852,969		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	20,555	295,742	32,790	2,015,000	10,407,282	32,852,969		
โอนหุ้นผู้จัดตั้งออกและชำระแล้ว	(78)	(24,917)	156	50,338	-	-	-	-	(25,499)	-		
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธรมผ่านกำไรขาดทุนเมื่อเริ่มต้น	-	-	-	-	16,825	(199,139)	93,538	-	197,455	1,696,356		
กำไร (ขาดทุน) เมื่อต้นงวด	-	-	-	-	16,825	(199,139)	93,538	-	1,785,132	1,696,356		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	3,946	20,103,153	-	-	37,380	96,603	126,328	2,015,000	12,364,370	34,746,780		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,764,177	3,347,117	2,278,048	1,878,792
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	186,087	182,887	118,161	123,091
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าตัดจำหน่าย	11,720	-	5,501	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	715,168	1,075,190	749,413	751,649
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	(80,651)	(339,520)	(74,758)	(298,580)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	(7,197)	-	(7,197)
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตัวสัญญาใช้เงินตัดจำหน่าย	(1,893)	-	(1,893)	-
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	325,126	303,644	20,546	122,067
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(798)	(114)	(1,668)	(34)
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อซื้อสุทธิ	17,512	206,640	17,401	206,459
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	51,309	48,727	37,889	34,614
ค่าธรรมเนียมหุ้นผู้ถือหุ้นจำหน่าย	131,346	-	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,348,925)	(5,746,564)	(4,452,586)	(4,017,197)
รายได้เงินปันผล	(10,970)	(6,966)	(10,970)	(6,966)
เงินสดรับดอกเบี้ย	7,103,603	6,465,235	4,494,087	3,966,781
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,103,521)	(1,983,708)	(2,088,889)	(1,959,325)
เงินสดรับเงินปันผล	10,970	6,966	10,970	6,966
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(933,062)	(664,421)	(757,832)	(476,746)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	2,837,198	2,887,916	343,420	324,374
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,784,817	(32,566,571)	21,912,870	(32,357,867)
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,080,594	2,045,067	2,080,705	2,045,249
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,588,486	(577,391)	672,722	3,861,963
ทรัพย์สินรอการขาย	33,071	128,727	86,429	332,660
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	86,230	104,529	86,230	104,529
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	(2,661)	4,774	-	-
ลูกหนี้อื่น	(232)	156,020	(129,567)	(158,933)
สินทรัพย์อื่น	(299,037)	86,594	(33,188)	6,541

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	4,053,120	11,882,025	4,058,326	11,877,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16,183,615)	14,681,531	(19,023,615)	15,931,531
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(98,561)	62,911	(98,561)	62,911
หนี้สินอนุพันธ์	(3,815,525)	(2,071,822)	(3,815,525)	(2,071,822)
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย	(20,585)	(22,089)	(15,913)	(13,779)
เข้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	317,119	(292,534)	317,119	(292,533)
หนี้สินอื่น	(15,211)	44,531	67,266	104,005
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	12,345,208	(3,445,782)	6,508,718	(243,240)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,118,137	1,841,234	2,118,137	1,841,234
เงินสดรับจากการขายตราสารทุน	197,455	38,310	197,455	38,310
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(8,527,980)	(1,482,323)	(8,527,981)	(1,482,323)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,740	119	1,014	37
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(106,346)	(39,372)	(57,746)	(18,986)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(22,847)	(7,209)	(21,318)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(6,339,841)	350,759	(6,290,439)	378,272
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2 30,514,000	36,202,001	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2 (35,560,000)	(31,925,717)	-	-
ค่าธรรมเนียมหุ้นผู้ถือหุ้นนำ	-	(183,142)	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2 (846,761)	(935,645)	(175,002)	(173,259)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	8.1.2 (90,695)	(98,364)	(47,502)	(63,942)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(5,983,456)	3,059,133	(222,504)	(237,201)
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(26,151)	(66,344)	-	-
เงินสดลดลงสุทธิ	(4,240)	(102,234)	(4,225)	(102,169)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	339,535	441,769	338,924	441,093
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	335,295	339,535	334,699	338,924

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุข้อ เรื่อง

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. การบริหารความเสี่ยง
5. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
6. การดำรงเงินกองทุน
7. ประมาณการและข้อสมมติฐาน
8. ข้อมูลเพิ่มเติม
 - 8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
 - 8.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
 - 8.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
 - 8.4 อนุพันธ์
 - 8.5 เงินลงทุนสุทธิ
 - 8.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
 - 8.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
 - 8.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
 - 8.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
 - 8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
 - 8.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
 - 8.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
 - 8.13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
 - 8.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ
 - 8.15 เงินรับฝาก
 - 8.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
 - 8.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
 - 8.18 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุข้อ เรื่อง

- 8.19 หนี้สินอื่น
- 8.20 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 8.21 ทุนเรือนหุ้น
- 8.22 ทุนสำรองและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
- 8.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน
- 8.24 รายการบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 8.25 ส่วนงานดำเนินงาน
- 8.26 รายได้ดอกเบี้ย
- 8.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 8.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 8.29 ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 8.30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- 8.31 ค่าตอบแทนกรรมการ
- 8.32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 8.33 ภาษีเงินได้
- 8.34 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
- 8.35 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
- 8.36 สัญญาที่สำคัญ
- 8.37 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
- 8.38 การอนุมัติงบการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่ที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย บริษัทใหญ่ได้แก่ Industrial and Commercial Bank of China Limited ถือหุ้นร้อยละ 97.98 ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.6 นอกจากสำนักงานใหญ่ที่กล่าวข้างต้นแล้ว ปัจจุบันธนาคารมีสาขาทั้งหมด 20 สาขา

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนอของงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนอของงบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบาย และการแสดงรายการตามประกาศ ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)

งบการเงินนี้จัดทำและนำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นเงินสกุลบาทโดยมีการเปิดเผยในงบการเงินและในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

2.2.1 ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

2.2.2 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการประกาศเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยที่เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวนี้ต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวในงบการเงินด้วย (ดูหมายเหตุข้อ 8.35)

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงและเกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

การปรับปรุงนี้ได้อธิบายให้ชัดเจนว่า “ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญา” ประกอบด้วย “ต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสัญญา” ซึ่งต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสัญญา ประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มในการปฏิบัติตามสัญญา (ตัวอย่างเช่น ค่าแรงงาน หรือค่าวัสดุทางตรง) และการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา (ตัวอย่างเช่น การปันส่วนค่าเสื่อมราคาของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญานั้น) การปรับปรุงดังกล่าวต้องถือปฏิบัติกับสัญญาที่ยังปฏิบัติไม่ครบตามภาระผูกพันทั้งหมด ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลารายงานประจำปี ซึ่งกิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้เป็นครั้งแรก โดยไม่ต้องปรับปรุงย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบ แต่ต้องรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มต้นถือปฏิบัติตามการปรับปรุงนี้ให้เป็นรายการปรับปรุงในกำไรสะสมยกมาหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ตามความเหมาะสม)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

การปรับปรุงนี้ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีร้อยละ 10 โดยให้กิจการรวมเฉพาะค่าธรรมเนียมจ่ายหรือรับระหว่างกิจการ (ผู้กู้ยืม) และผู้ให้กู้ยืม โดยรวมค่าธรรมเนียมจ่ายหรือรับที่กิจการหรือผู้ให้กู้ยืมกระทำในนามของผู้อื่นด้วย การปรับปรุงดังกล่าวให้ถือปฏิบัติแบบเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปกับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการแลกเปลี่ยนที่เริ่มในหรือหลังวันที่ที่กิจการถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวครั้งแรก

ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ที่มีต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าว ผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่าย รับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของเจ้าของ รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่าจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคาร จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

3.2 เงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่ถึงกำหนดจ่ายในระยะเวลาสามเดือนหรือน้อยกว่า และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน) อนุพันธ์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินลงทุนในตราสารทุน เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สินทรัพย์ทางการเงินอื่น และหนี้สินทางการเงินอื่น

3.3.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อ และการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคาร และบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (วิธี Settlement date) ภายใต้การซื้อหรือการขายตามวิธีปกติที่มีการส่งมอบ ภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติทั่วไปของตลาดซื้อขาย โดยปรับปรุง มูลค่ายุติธรรมและคำนวณดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตั้งแต่วันที่ มีการตกลงกัน และอนุพันธ์จะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้อง โดยตรงกับการ ได้มาหรือการออกตราสาร

3.3.2 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะ ได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการ โอนสิทธิในการรับกระแสเงินสด ตามสัญญาในธุรกรรม ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของ สินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้ง โอนหรือคงไว้ซึ่ง ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมใน สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของ สินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจาก บัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วย หนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่ง รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมี การตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่ง เข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี ซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการ โอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน แต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่ โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สามโดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ ที่โอนธุรกรรมดังกล่าว การบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืม โดยมีหลักประกันคล้ายกับการขายโดยมี สัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของ ความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

หากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงไว้ซึ่งสิทธิในการให้บริการสินทรัพย์ทางการเงิน โดยได้รับ ค่าธรรมเนียม ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกิดจากการให้บริการธนาคาร และบริษัทย่อยนั้น หากธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าค่าธรรมเนียมที่จะได้รับชดเชยไม่เพียงพอ สำหรับการให้บริการของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยต้องรับรู้หนี้สินที่เกิดจาก การให้บริการสำหรับภาระผูกพันการให้บริการด้วยมูลค่ายุติธรรม หากธนาคารและ บริษัทย่อยคาดว่าค่าธรรมเนียมที่จะได้รับมากกว่าผลตอบแทนของการให้บริการ ธนาคารและ บริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ที่เกิดจากการให้สิทธิบริการ

ในกรณีที่การ โอนทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน ในขณะที่ได้รับสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับกระแสเงินสดภายหลังการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกกระแสเงินสดนั้นเป็นหนี้สูญรับคืน หากมี กระแสเงินสดรับเกินกว่าที่เคยตัดรายการจะรับรู้เข้ารายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญา สิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

3.3.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทสิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจ และการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมิน โมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอ เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสิทธิประโยชน์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สิทธิประโยชน์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสิทธิประโยชน์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสิทธิประโยชน์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสิทธิประโยชน์ให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือมีการจัดการและประเมินผลด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสิทธิประโยชน์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับ จำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง และความเสี่ยงในการกู้ยืมอื่น และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงส่วนต่างของกำไร

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารและบริษัทย่อยถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่นสินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไถ่เบีย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้ที่ตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้ที่ตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้อย่างแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นรายเงินลงทุน ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุนอื่นจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สิทธิประโยชน์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสิทธิประโยชน์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นสัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.4 การเปลี่ยนแปลงสิทธิประโยชน์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสิทธิประโยชน์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมถือว่าสิ้นสุดไป ในกรณีดังกล่าว สิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี และรับรู้สิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมถึงต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสิทธิประโยชน์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารและบริษัทย่อยวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสิทธิประโยชน์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสิทธิประโยชน์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสิทธิประโยชน์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมหรืออัตราอ้างอิงที่เหมาะสมของสิทธิประโยชน์ เวลาที่เกิดรายการและปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน โดยผ่านบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า
- สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออก และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หรือการค้ำประกันทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณ โดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ยและดัชนีราคาที่อยู่อาศัย ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้น พิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับลูกค้ำตามสัญญาและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น ทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงด้านเครดิต “ระดับที่น่าลงทุน” ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจกันในระดับสากล ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำข้อยกเว้นเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำมาใช้กับเครื่องมือทางการเงินอื่น

ขั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการค้ำค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ รวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

ขั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการค้ำค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการค้ำค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- การล่มสลายของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงินของผู้กู้หรือ
- การซื้อหรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาที่มีส่วนลดอย่างมีนัยสำคัญซึ่งสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครอง หลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมีมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการชำระหนี้ ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อป้องกันถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (management overlay) ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรมความเสี่ยงของแบบจำลอง และปัจจัยอื่น ๆ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1 เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีกรปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตก็ต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันสามงวด ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน จะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชี และคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อน สามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกค้านำเงินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่ โดยการชำระเงินติดต่อกันสามงวด และคาดว่าลูกค้านำจะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

ค่าเพื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตาม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแบ่งรวมกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

การแสดงรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยส่วนที่เบิกถอนและส่วนที่ยังไม่ได้เบิกถอน และธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับส่วนของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกจากส่วนที่ได้มีการเบิกถอนแล้วได้ ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงผลรวมของค่าเพื่อผลขาดทุนทั้งสองส่วนเป็นรายการหักออกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้ว สำหรับค่าเพื่อผลขาดทุนที่เกินกว่ามูลค่าขั้นต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้วแสดงในประมาณการหนี้สิน และ
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีการรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตาม มีการเปิดเผยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตและการกลับรายการค้ำประกัน

เมื่อเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการค้ำประกันที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนจากการค้ำประกันของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้าหนี้ ขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในงวดก่อน จะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิต

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นจะรับรู้สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมโดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้า และสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิต สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการค้ำประกันของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญเมื่อได้รับการค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นรายการหักขาดทุนจากการค้ำประกันของเครื่องมือทางการเงิน

- 3.6 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง
อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัด
ประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค่า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง
จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน
ที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่
เข้าใจง่ายขึ้น ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่
ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง
รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้
ในการประเมินประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อ
เริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกัน
ความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิภาพในการหักลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการ
เปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการ
ป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่
กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อย
ทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อ
ความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยง
ในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและ
บริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้
ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง
ที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง
วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือ
การป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าใจง่ายขึ้นการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิก
การกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้
โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุง
ด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในงวดเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรง

อนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า

อนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้าซึ่งรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากอนุพันธ์ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า และไม่ได้ถูกกำหนดในความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

- 3.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และ ยอดคงเหลือค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- สำหรับนโยบายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน การตัดรายการ ออกจากบัญชี การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญา และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3.3 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
- 3.8 ทรัพย์สินรอการขาย
ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใด จะต่ำกว่ามูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย
- กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือ ขาดทุน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน
- ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสภาวะ เศรษฐกิจ
- 3.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย
บริษัทย่อย เป็นกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน เพื่อการ บริหารจัดการกิจกรรมให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนของธนาคารตามส่วนได้เสีย
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะของธนาคารแสดงตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า การจำหน่ายเงินลงทุน
- เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีจะถูกบันทึกเป็น กำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายเงินลงทุนที่ถืออยู่บางส่วน การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุน ที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน ที่เหลืออยู่ทั้งหมด

3.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ที่ดินแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามวัตถุประสงค์ ราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	34 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	5 และ 8 ปี

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การตัดจำหน่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อจากการค้อยค่า (ถ้ามี)

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณ โดยนำราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์

ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5 - 10 ปี
ค่าธรรมเนียมนิติกรรม	10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการค้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการค้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการค้อยค่าทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการค้อยค่า

3.12 การค้ำของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำของหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมจะมีการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการค้ำของรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำของบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้อื้อหุ้นและมีการค้ำในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ จะประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้ำของ

ขาดทุนจากการค้ำของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ

ขาดทุนจากการค้ำของของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการค้ำของที่เคยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการค้ำของของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำของระดับลงหรือหมดไป ขาดทุนจากการค้ำของจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำของจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้ำของมาก่อน

3.13 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาวะผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไป เพื่อปลดปล่อยภาวะผูกพันนั้น และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาวะผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และจะบันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน (ถ้ามี)

3.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนให้แก่กิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราดอกเบี้ย อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ ทั้งนี้ อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล

เมื่อมีการเพิ่มผลประโยชน์ในโครงการผลประโยชน์ สัดส่วนที่เพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานรับรู้โดยวิธีเส้นตรงจนถึงวันที่ผลประโยชน์นั้นเป็นสิทธิขาด ผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้ค่าใช้จ่ายของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสักระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

3.15 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การด้อยค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล

การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

งบการเงินของกิจการในต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของกิจการในต่างประเทศ

3.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าจะราคนั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมนี้ใช้เกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

3.17 การรับรู้รายได้

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระหนี้หรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงิน นอกเหนือจากสินทรัพย์ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยเครดิตแล้วในการคำนวณ โดยใช้กระแสเงินสดที่คาดการณ์ในอนาคตซึ่งรวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน คำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะได้รับการปรับปรุงสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดจำหน่าย เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณ โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณ โดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มีการกลับไปคำนวณจากมูลค่าขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะดีขึ้น

3.18 เงินปันผล

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุน ในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

3.19 รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

3.20 ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้า

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกรวมเพื่อคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

3.21 สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผู้เช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้งานและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่กรณีที่ เป็นระบบอื่นที่ ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าใดๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกซื้อนั้น

การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้งานที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง

- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือในกรณีดังกล่าว หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุง โดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลง โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่ามีผล

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างปี

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการซื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สั้นกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้ในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายอื่น” ในกำไรหรือขาดทุน

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง “สัญญาเช่า” อนุญาตให้ ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า ที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

3.22 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรง ในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุน ประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการใน ปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของ สินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้ เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรกในงบการเงินรวม การรับรู้ สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกในงบการเงินรวม ซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่ มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อย และกิจการที่ควบคุมร่วมกันหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่า ตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้อง คำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่ จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมิน ผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้ อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และ อาจเกี่ยวข้องกับคาดเดาเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและ บริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลง ในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกัน เมื่อเป็นค่าภาษี เงินได้ที่จะต้องนำส่งให้กับหน่วยจัดเก็บภาษีเดียวกันและธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะเสีย ภาษีเงินได้ด้วยยอดสุทธิ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร

3.23 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณ โดยการหารกำไรสำหรับปีของผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ซื้อคืน

3.24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อยและธนาคาร หรือธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

3.25 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะบริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

3.26 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

3.27 หุ้นทุนซื้อคืน

เมื่อมีการซื้อคืนหุ้นทุน จำนวนสิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงจัดประเภทเป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งได้กำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ขึ้นเพื่อเป็นแนวทางและเป็นมาตรฐานที่จะนำไปใช้ให้สอดคล้องกันทั้งธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายใต้หลักการคือต้องสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน วิเคราะห์ และควบคุมความเสี่ยงหลักดังกล่าวได้ ทั้งนี้กิจกรรมต่าง ๆ จะต้องบริหารภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk-return framework) เพื่อให้มั่นใจว่าได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับได้

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยโดยรวม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Group Risk Supervision and Internal Control Committee) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่ทบทวนและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารและบริษัทย่อยและได้รับมอบอำนาจให้ กำหนดกลยุทธ์ นโยบาย กรอบงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้รับผิดชอบดูแลฝ่ายการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และฝ่ายการสอบทานสินเชื่อ

ธนาคารได้มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารนั้นเป็นไปอย่างดียิ่งขึ้น โดยสอดคล้องตามหลักการ 3 Lines of Defenses เพื่อการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงร่วมกัน ซึ่งจากหลักการดังกล่าวนี้ธนาคารมีการกำหนดผู้รับผิดชอบหลัก (Risk Ownership) มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน (Segregation of Duties) และสร้างการถ่วงดุล (Check and Balance) ในการปฏิบัติงานและติดตามการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยง กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอกกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติใช้ในการติดตาม ควบคุมและบริหารจัดการระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย

4.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้แก่ธนาคารและบริษัทย่อยหรือไม่ปฏิบัติตามภาระข้อผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยเปิดเผยความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่ซึ่งเกิดจากรูกระกรรมการให้สินเชื่อภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน หักด้วยสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำหน้าที่อนุมัติกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ยอมรับได้ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Policy) และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้สายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จะออกแนวปฏิบัติสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะเดียวกันธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายเพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรมและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ประเทศคู่ค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติเป็นกรอบในการประเมินระดับความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์วิกฤติเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงในทางลบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของสายงานด้านการตลาดออกจากฝ่ายงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุลความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า แต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่มีประสบการณ์และได้รับการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามวงเงินและระดับความเสี่ยงของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้าประกันนี้ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้าประกัน โดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้าประกันการกู้ยืม และการค้าประกันอื่น รวมทั้ง การออกเช็คเดบิตหรือเช็คเครดิตและการอ่าวัดตัวเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารและ บริษัทย่อยได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงาน โดยการ กำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการ ให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

ฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการ ปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการบริหาร ความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีฝ่ายสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อและการกำกับดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจน กลุ่มปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสถานะตลาด โดยพิจารณาทั้ง ข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือ ช่วยในการบริหารจัดการ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ ขอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิผลของพอร์ต นอกจากนี้ยังใช้ในการ คาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของ คุณภาพกลุ่มลูกหนี้ อีกทั้งยังมีประโยชน์สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อการวัดผลการ ดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน ภายในธนาคารและบริษัทย่อย

โมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตได้ถูกพัฒนาเพื่อพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ประกอบด้วย ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประมาณการยอดหนี้เมื่อ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) และร้อยละของความเสี่ยงหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อ ยอดหนี้ (LGD) โดยโมเดลทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูล เชิงคุณภาพซึ่งข้อมูลเชิงปริมาณรวบรวมจากฐานข้อมูลภายในหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามโมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้ เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการ ประเมินการเงินทุนในการกำกับดูแลและระดับเงินทุน ตามสภาพเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำ และตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตามโมเดล โดยในปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อย ใช้โมเดลการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อนั้นขึ้นอยู่กับการประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการออกแบบโมเดลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ (1) โมเดลสำหรับสินเชื่อก่อนเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้าและ (2) โมเดลสำหรับธุรกิจขนาดเล็กและสินเชื่อย่อย ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือประวัติการใช้วงเงินสินเชื่อ ร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต หรือกำหนดค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามนโยบาย โมเดลเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจัดอันดับถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่าโดยมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับ 100% อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตนี้ถูกนำไปใช้สะท้อนคุณภาพของเครดิตที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4.2.1 โดยแบ่งเป็นระดับความเสี่ยงตามความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินได้ 5 ระดับ ได้แก่ ความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงปานกลาง ความเสี่ยงค่อนข้างสูง ความเสี่ยงสูง และผิดนัดชำระหนี้

นอกจากโมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงสำหรับการระบุระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุนในตราสารหนี้

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงานกับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งพิจารณาความมีนัยสำคัญจากการใช้ปัจจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่าเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่น ๆ

คำนิยามของการผัดวันชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในภาวะสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้รับการออกแบบให้นำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบดุล เช่น วงเงินสินเชื่อที่ไม่ได้เบิก ภาระผูกพันด้านสินเชื่อ การค้าประกันทางการเงินและการค้าประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามชั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต ตัวแปรที่ใช้ในโมเดล ECL ประเมินจากวิธีการทางสถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีขั้นตอนในการสร้างข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต ขั้นตอนแรกทางธนาคารและบริษัทย่อยจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ในการแปลงข้อมูลสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการนำการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดสถานการณ์สำหรับการคาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์ปกติ (Normal case scenario) ซึ่งเป็นสถานการณ์พื้นฐาน สถานการณ์ดีกว่าปกติ (Best case scenario) และสถานการณ์ที่แย่กว่าปกติ (Worst case scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่าง ค่าตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ย และอัตราว่างงาน เป็นต้น

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยโมเดล อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงภายหลังโมเดลเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่น่ามาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่รายงานได้

4.2.1 คุณภาพของเครดิต

คุณภาพเครดิตได้ถูกจัดประเภทจากระดับความเสี่ยงต่ำจนถึงระดับผิดชำระหนี้ ซึ่งคุณภาพเครดิตนี้สามารถสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้โดยตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิตของเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ) ระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	2565			
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</i>				
ความเสี่ยงต่ำ	43,456	-	-	43,456
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	43,456	-	-	43,456
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(44)	-	-	(44)
มูลค่าตามบัญชี	43,412	-	-	43,412
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</i>				
<i>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>				
ความเสี่ยงต่ำ	40,177	-	-	40,177
มูลค่าตามบัญชี	40,177	-	-	40,177
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)
<i>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</i>				
ความเสี่ยงต่ำ	74,174	-	-	74,174
ความเสี่ยงปานกลาง	58,519	853	-	59,372
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	17,342	12,043	-	29,385
ผิดนัดชำระหนี้	-	-	928	928
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	150,035	12,896	928	163,859
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,366)	(2,738)	(240)	(7,344)
มูลค่าตามบัญชี	145,669	10,158	688	156,515

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	2564			
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</i>				
ความเสี่ยงค่า	34,186	2,657	-	36,843
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	34,186	2,657	-	36,843
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30)	(1)	-	(31)
มูลค่าตามบัญชี	34,156	2,656	-	36,812
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</i>				
<i>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>				
ความเสี่ยงค่า	38,262	-	-	38,262
มูลค่าตามบัญชี	38,262	-	-	38,262
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)
<i>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</i>				
ความเสี่ยงค่า	69,735	-	-	69,735
ความเสี่ยงปานกลาง	77,010	34	-	77,044
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	8,449	9,707	-	18,156
สินค้ำชำระหนี้	-	-	954	954
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	155,194	9,741	954	165,889
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,074)	(2,835)	(236)	(7,145)
มูลค่าตามบัญชี	151,120	6,906	718	158,744

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	2565			
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</i>				
ความเสี่ยงค่า	43,456	-	-	43,456
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	43,456	-	-	43,456
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(44)	-	-	(44)
มูลค่าตามบัญชี	43,412	-	-	43,412
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</i>				
<i>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>				
ความเสี่ยงค่า	40,177	-	-	40,177
มูลค่าตามบัญชี	40,177	-	-	40,177
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)
<i>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</i>				
ความเสี่ยงค่า	33,765	-	-	33,765
ความเสี่ยงปานกลาง	52,269	853	-	53,122
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	17,342	6,185	-	23,527
สินค้ำชำระหนี้	-	-	231	231
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	103,376	7,038	231	110,645
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,774)	(745)	(14)	(4,533)
มูลค่าตามบัญชี	99,602	6,293	217	106,112

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
2564				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	34,186	2,657	-	36,843
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	34,186	2,657	-	36,843
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30)	(1)	-	(31)
มูลค่าตามบัญชี	34,156	2,656	-	36,812
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	38,262	-	-	38,262
มูลค่าตามบัญชี	38,262	-	-	38,262
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	29,584	-	-	29,584
ความเสี่ยงปานกลาง	67,909	34	-	67,943
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	8,449	4,907	-	13,356
ผิตนัดชำระหนี้	-	-	274	274
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	105,942	4,941	274	111,157
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,897)	(800)	(5)	(3,702)
มูลค่าตามบัญชี	103,045	4,141	269	107,455

4.2.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทย่อย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมี ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มีใช้หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่า ของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้าประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้าประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

การใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ในกระบวนการสินเชื่อรวมถึง

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ
- ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

สินทรัพย์ที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณการกันสำรองและการคำนวณ LTV ตามกฎเกณฑ์ต้องผ่านกระบวนการประเมิน โดยการประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สิน

ตัวอย่างของวิธีการประเมินราคาหลักประกัน มีดังนี้

- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- อสังหาริมทรัพย์อื่น ๆ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- เครื่องจักรและยานพาหนะ ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- หลักเกณฑ์ในการประเมินหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดทั้งหลักทรัพย์ประเภททุนและหลักทรัพย์ประเภทหนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประเมินราคาและกำหนดไว้อย่างชัดเจน

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักของหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		ประเภทของหลักประกันหลัก
		2565	2564	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	42,500	64,285	ตราสารหนี้
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,716	404	เงินสด
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8.5	83,633	75,105	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.7			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		101,090	104,337	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ หนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย เพื่อที่อยู่อาศัย		10	13	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน		58,760	56,571	รถยนต์
- อื่น ๆ		3,363	4,497	ไม่มี

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ประเภทของหลักประกันหลัก
		2565	2564	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	41,922	63,835	ตราสารหนี้
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,716	404	เงินสด
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8.5	83,633	75,105	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.7			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		106,575	106,120	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ หนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย เพื่อที่อยู่อาศัย		10	13	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- อื่น ๆ		3,363	4,497	ไม่มี

4.2.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” (ด้านสินทรัพย์)) ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้ำประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
มูลค่าตามบัญชี	199,867	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	295,120	27,580
<i>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	36,645	252,438	12,713
การเกษตรและเหมืองแร่	79	55	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	53,336	27,177	989
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,941	2,754	830
การสาธารณูปโภคและบริการ	45,159	10,391	12,284
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	10	-	764
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน	55,258	-	-
อื่น ๆ	439	2,305	-
รวม	199,867	295,120	27,580

	หน่วย : ล้านบาท		
	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้ำประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
มูลค่าตามบัญชี	223,918	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	313,211	30,180
<i>การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	58,501	260,804	11,519
การเกษตรและเหมืองแร่	1,751	56	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	52,747	34,910	1,068
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,065	2,841	751
การสาธารณูปโภคและบริการ	44,272	12,426	15,960
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	13	-	882
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน	53,186	-	-
อื่น ๆ	383	2,174	-
รวม	223,918	313,211	30,180

	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
หน่วย : ล้านบาท			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
มูลค่าตามบัญชี	146,592	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	322,785	27,580
<i>การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	36,645	252,438	12,713
การเกษตรและเหมืองแร่	79	55	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	58,821	54,842	989
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,941	2,754	830
การสาธารณูปโภคและบริการ	41,656	10,391	12,284
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	10	-	764
อื่น ๆ	440	2,305	-
รวม	<u>146,592</u>	<u>322,785</u>	<u>27,580</u>

	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
หน่วย : ล้านบาท			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
มูลค่าตามบัญชี	169,130	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	344,163	30,180
<i>การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม</i>			
สถาบันการเงิน	58,501	260,804	11,519
การเกษตรและเหมืองแร่	1,751	56	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	54,530	65,862	1,068
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,065	2,841	751
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,887	12,426	15,960
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	13	-	882
อื่น ๆ	383	2,174	-
รวม	<u>169,130</u>	<u>344,163</u>	<u>30,180</u>

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ทางการเงินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายด้านการเงินได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินเพื่อการจัดการสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Group Risk Supervision and Internal Control Committee) คณะบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ

ในการบริหารสภาพคล่อง สาย Financial Markets จะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดแผนความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่องและผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย (Early Warning System Indicator) เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวัน และรายเดือน และมีการกำหนดระดับเตือนภัย (Trigger Points) เพื่อให้มีการเตรียมตัวล่วงหน้าหากมีตัวแปรด้านความเสี่ยงเพิ่มขึ้น และใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ต โพลีโอจะแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกวัน และนำเสนอเข้าการประชุม ALCO เป็นประจำทุกเดือน ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่อง รวมถึงการบริหารสภาพคล่องประจำวัน
2. ดูแลให้มีการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการในการควบคุม และจำกัดความเสี่ยงสภาพคล่องอย่างเหมาะสม
3. ดูแลให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่เพียงพอในการวัดผล ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
4. พิจารณาวางเงินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและเสนอคณะกรรมการบริหาร (EXCOM) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนสมมติฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากการออกหุ้นกู้และมาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคารจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทย่อยเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคาร คือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้ โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชน และเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อรายลูกค้า เพดานสำหรับการรับฝากเงินต่อรายนิติบุคคล และต่อรายรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงาน Early Warning Indicator พร้อมทั้ง Trigger Points เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวันและรายเดือน เช่น จำนวนเงินที่มีการถอนเงินในช่วง 3 วันที่ผ่านมา อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ระดับสินทรัพย์สภาพคล่องสูง (High Quality of Liquid Assets: HQLA) และวงเงินผูกพันที่ยังไม่ได้เบิกใช้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก การจัดอันดับเครดิตของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม เป็นต้น
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือนเงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝากต่อ เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ

ธนาคารมีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤติรายไตรมาส โดยธนาคารจะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำทั้งเหตุการณ์กรณีที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารเอง กรณีวิกฤติทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณี que คิดว่าจะเป็นผลกระทบที่รุนแรง และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับหากเกิดภาวะวิกฤติขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดเตรียมแบบรายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และแบบรายงานอัตราส่วนแหล่งที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินทุนที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงิน/ การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III ซึ่งจะเปิดเผยภายในเดือนเมษายน 2566

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						รวม
	2565						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	ครบกำหนด		มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	
มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี			มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	335	335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,888	34,851	257	-	1,504	-	42,500
เงินลงทุน	-	13,254	16,469	46,872	7,038	222	83,855
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	8	23,625	31,602	84,229	22,416	1,343 ^(u)	163,223
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,896	71,730	48,328	131,101	30,958	1,900	289,913
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	47,561	74,521	39,187	1,713	-	-	162,982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,058	15,071	14,842	4,680	-	-	35,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	129	-	-	-	-	-	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	9,814	14,140	16,589	4,992	-	45,535
รวมหนี้สินทางการเงิน	48,748	99,406	68,169	22,982	4,992	-	244,297

^(u) ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อค้ำประกันภาพจำนวน 912 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						รวม
	2564						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	ครบกำหนด			ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	
มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี			มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	340	340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,785	51,740	688	4,516	1,556	-	64,285
เงินลงทุน	-	18,275	26,108	24,623	6,099	496	75,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7	27,442	28,333	88,799	19,434	1,403 ⁽¹⁾	165,418
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,792	97,457	55,129	117,938	27,089	2,239	305,644
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	39,700	62,936	54,223	2,069	-	-	158,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	641	32,102	12,135	8,756	-	-	53,634
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	228	-	-	-	-	-	228
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,294	12,726	24,634	4,990	-	48,644
รวมหนี้สินทางการเงิน	40,569	101,332	79,084	35,459	4,990	-	261,434

⁽¹⁾ ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 939 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	2565						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	ครบกำหนด			ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	
มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี			มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	335	335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,310	34,851	257	-	1,504	-	41,922
เงินลงทุน	-	13,254	16,469	46,872	7,038	222	83,855
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	344	23,506	21,006	48,610	15,837	645 ⁽¹⁾	109,948
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,654	71,611	37,732	95,482	24,379	1,202	236,060
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	47,569	74,521	39,187	1,713	-	-	162,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,058	13,781	14,842	4,680	-	-	34,361
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	129	-	-	-	-	-	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,992	-	4,992
รวมหนี้สินทางการเงิน	48,756	88,302	54,029	6,393	4,992	-	202,472

⁽¹⁾ ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 214 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	2564						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	339	339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,335	51,740	688	4,516	1,556	-	63,835
เงินลงทุน	-	18,275	26,108	24,623	6,099	496	75,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	55	24,076	18,811	51,711	15,253	724 ⁽¹⁾	110,630
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,390	94,091	45,607	80,850	22,908	1,559	250,405
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	39,703	62,936	54,223	2,069	-	-	158,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	641	31,852	12,135	8,756	-	-	53,384
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	228	-	-	-	-	-	228
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,990	-	4,990
รวมหนี้สินทางการเงิน	40,572	94,788	66,358	10,825	4,990	-	217,533

⁽¹⁾ ยอดรวมดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 260 ล้านบาท

4.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร รวมทั้งภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีคณะกรรมการย่อยทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงดูแลและควบคุมภายในให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดค่านิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน และอนุพันธ์ที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

4.4.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							รวม
	2565							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	335	-	335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	450	35,091	1,554	-	-	5,405	-	42,500
เงินลงทุน	-	13,254	16,472	46,905	7,002	222	-	83,855
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	431	79,640	25,049	52,861	4,330	-	912	163,223
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	881	127,985	43,075	99,766	11,332	5,962	912	289,913
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	46,981	74,521	39,187	1,714	-	579	-	162,982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432	19,142	14,227	1,224	-	626	-	35,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	129	-	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	9,814	14,140	16,589	4,992	-	-	45,535
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,413	103,477	67,554	19,527	4,992	1,334	-	244,297

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							รวม
	2564							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	340	-	340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	245	56,763	181	-	1,556	5,540	-	64,285
เงินลงทุน	-	18,509	25,874	24,623	6,099	496	-	75,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	464	87,578	19,144	52,306	4,987	-	939	165,418
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	709	162,850	45,199	76,929	12,642	6,376	939	305,644
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	39,183	62,936	54,223	2,069	-	517	-	158,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	343	39,512	12,659	114	-	1,006	-	53,634
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	228	-	228
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,294	12,726	24,634	4,990	-	-	48,644
รวมหนี้สินทางการเงิน	39,526	108,742	79,608	26,817	4,990	1,751	-	261,434

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวม
	2565							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	335	-	335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	35,091	1,554	-	-	5,275	-	41,922
เงินลงทุน	-	13,254	16,472	46,905	7,002	222	-	83,855
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	766	75,994	14,513	17,773	688	-	214	109,948
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	768	124,339	32,539	64,678	7,690	5,832	214	236,060
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	46,985	74,521	39,187	1,714	-	583	-	162,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432	17,852	14,227	1,224	-	626	-	34,361
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	129	-	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,992	-	-	4,992
รวมหนี้สินทางการเงิน	47,417	92,373	53,414	2,938	4,992	1,338	-	202,472

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวม
	2564							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	339	-	339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	56,763	181	-	1,556	5,333	-	63,835
เงินลงทุน	-	18,509	25,874	24,623	6,099	496	-	75,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	512	84,377	9,562	15,150	769	-	260	110,630
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	514	159,649	35,617	39,773	8,424	6,168	260	250,405
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	39,186	62,936	54,223	2,069	-	517	-	158,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	343	39,262	12,659	114	-	1,006	-	53,384
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	228	-	228
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,990	-	-	4,990
รวมหนี้สินทางการเงิน	39,529	102,198	66,882	2,183	4,990	1,751	-	217,533

ยอดตัวเลขของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้ และค่าใช้จ่าย จำนวน โดยตัวเลขจากยอดคงเหลือในระหว่างปี และอัตราตัวเลขของดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	ยอดคงเหลือ ตัวเลข ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ตัวเลข ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	51,284	629	1.23	52,703	457	0.87
เงินลงทุน	82,092	2,175	2.65	73,913	1,798	2.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	175,241	4,026	2.30	172,946	3,764	2.18
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	166,779	1,065 ⁽²⁾	0.64	159,731	1,107 ⁽²⁾	0.69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,967	812	1.89	44,761	288	0.64
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	46,797	861 ⁽³⁾	1.84	46,699	928 ⁽³⁾	1.99

⁽¹⁾ จำนวน โดยใช้ยอดตัวเลข ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽³⁾ รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ยอดคงเหลือ ตัวเลข ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ตัวเลข ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,756	628	1.24	48,450	456	0.94
เงินลงทุน	82,092	2,175	2.65	73,913	1,798	2.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	113,721	4,075	3.58	113,566	3,696	3.25
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	166,783	1,065 ⁽²⁾	0.64	159,741	1,108 ⁽²⁾	0.69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,795	797	1.91	43,980	281	0.64
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,991	175 ⁽³⁾	3.51	4,989	175 ⁽³⁾	3.54

⁽¹⁾ จำนวน โดยใช้ยอดตัวเลข ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽³⁾ รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

4.4.2 การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้รายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Repricing Gap Report) ในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสเกิดขึ้นและแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาส เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่มี การปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระคืนหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps
เงินบาท	(16)	16	297	(297)
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	(42)	42	(91)	91
เงินหยวน	(12)	12	(12)	12
เงินยูโร	2	(2)	25	(25)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	<u>(68)</u>	<u>68</u>	<u>219</u>	<u>(219)</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สกุลเงิน	2565		2564	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps	100 bps	100 bps
เงินบาท	53	(53)	328	(328)
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	(42)	42	(95)	95
เงินหยวน	(12)	12	(12)	12
เงินยูโร	2	(2)	25	(25)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	<u>1</u>	<u>(1)</u>	<u>246</u>	<u>(246)</u>

4.4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ

งบการเงินรวม

	2565			2564		
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾
ฐานะทันที	414	9	(152)	496	(338)	(72)
ฐานะล่วงหน้า	(407)	(8)	155	(492)	339	75
ฐานะสุทธิ	<u>7</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>3</u>

⁽¹⁾ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบกับสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ

หน่วย : ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2565			2564		
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾
ฐานะทันที	412	9	(152)	493	(338)	(72)
ฐานะล่วงหน้า	(407)	(8)	155	(492)	339	75
ฐานะสุทธิ	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>3</u>

⁽¹⁾ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบกับสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ

4.4.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับได้ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วถึง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 99 ล้านบาท และ 125 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 215 ล้านบาท และ 489 ล้านบาท ตามลำดับ

5. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าตามบัญชี	งบการเงินรวม				
	2565				
	มูลค่ายุติธรรม			รวม	
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	275	-	275	-	275
- อัตราดอกเบี้ย	1,441	-	1,441	-	1,441
	<u>1,716</u>	<u>-</u>	<u>1,716</u>	<u>-</u>	<u>1,716</u>
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย	43,456	-	43,448	-	43,448
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	40,177	-	40,177	-	40,177
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	222	215	-	8	223
	<u>83,855</u>	<u>215</u>	<u>83,625</u>	<u>8</u>	<u>83,848</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	104,463	-	29,838	74,510	104,348
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>190,034</u>	<u>215</u>	<u>115,179</u>	<u>74,518</u>	<u>189,912</u>
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	162,982	-	162,981	-	162,981
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	161	-	161	-	161
- อัตราดอกเบี้ย	69	-	69	-	69
	<u>230</u>	<u>-</u>	<u>230</u>	<u>-</u>	<u>230</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,535	-	45,442	-	45,442
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>208,747</u>	<u>-</u>	<u>208,653</u>	<u>-</u>	<u>208,653</u>

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าตามบัญชี	งบการเงินรวม				
	2564				
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	164	-	164	-	164
- อัตราดอกเบี้ย	200	-	200	-	200
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	40	-	40	-	40
	<u>404</u>	<u>-</u>	<u>404</u>	<u>-</u>	<u>404</u>
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	36,843	-	36,816	-	36,816
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,262	-	38,262	-	38,262
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	496	489	-	7	496
	<u>75,601</u>	<u>489</u>	<u>75,078</u>	<u>7</u>	<u>75,574</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	<u>108,847</u>	<u>-</u>	<u>19,573</u>	<u>89,200</u>	<u>108,773</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>184,852</u>	<u>489</u>	<u>95,055</u>	<u>89,207</u>	<u>184,751</u>
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก					
	158,928	-	158,933	-	158,933
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	165	-	165	-	165
- อัตราดอกเบี้ย	453	-	453	-	453
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	134	-	134	-	134
	<u>752</u>	<u>-</u>	<u>752</u>	<u>-</u>	<u>752</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>48,644</u>	<u>-</u>	<u>49,106</u>	<u>-</u>	<u>49,106</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>208,324</u>	<u>-</u>	<u>208,791</u>	<u>-</u>	<u>208,791</u>

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าตามบัญชี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2565				
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	275	-	275	-	275
- อัตราดอกเบี้ย	1,441	-	1,441	-	1,441
	<u>1,716</u>	<u>-</u>	<u>1,716</u>	<u>-</u>	<u>1,716</u>
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ค้ำจำหน่าย	43,456	-	43,448	-	43,448
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	40,177	-	40,177	-	40,177
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	222	215	-	8	223
	<u>83,855</u>	<u>215</u>	<u>83,625</u>	<u>8</u>	<u>83,848</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้⁽¹⁾	<u>109,948</u>	<u>-</u>	<u>32,610</u>	<u>77,277</u>	<u>109,887</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>195,519</u>	<u>215</u>	<u>117,951</u>	<u>77,285</u>	<u>195,451</u>
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก					
	162,990	-	162,989	-	162,989
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	161	-	161	-	161
- อัตราดอกเบี้ย	69	-	69	-	69
	<u>230</u>	<u>-</u>	<u>230</u>	<u>-</u>	<u>230</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>4,992</u>	<u>-</u>	<u>4,991</u>	<u>-</u>	<u>4,991</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>168,212</u>	<u>-</u>	<u>168,210</u>	<u>-</u>	<u>168,210</u>

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าตามบัญชี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2564				
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	164	-	164	-	164
- อัตราดอกเบี้ย	200	-	200	-	200
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	40	-	40	-	40
	<u>404</u>	<u>-</u>	<u>404</u>	<u>-</u>	<u>404</u>
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย	36,843	-	36,816	-	36,816
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,262	-	38,262	-	38,262
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	496	489	-	7	496
	<u>75,601</u>	<u>489</u>	<u>75,078</u>	<u>7</u>	<u>75,574</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้⁽¹⁾	<u>110,630</u>	<u>-</u>	<u>21,376</u>	<u>89,247</u>	<u>110,623</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u><u>186,635</u></u>	<u><u>489</u></u>	<u><u>96,858</u></u>	<u><u>89,254</u></u>	<u><u>186,601</u></u>
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก					
	158,931	-	158,936	-	158,936
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	165	-	165	-	165
- อัตราดอกเบี้ย	453	-	453	-	453
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	134	-	134	-	134
	<u>752</u>	<u>-</u>	<u>752</u>	<u>-</u>	<u>752</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>4,990</u>	<u>-</u>	<u>5,044</u>	<u>-</u>	<u>5,044</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u><u>164,673</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>164,732</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>164,732</u></u>

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารหนี้

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้เอกชน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาด ได้แก่ วิธีราคาตลาด (Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือวิธีรายได้ (Income Approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการรวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อถือตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่โดยมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญามากกว่า 1 ปี ประมาณ โดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

สำหรับมูลค่ายุติธรรมในระดับ 3 ธนาคารใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงภายใน ซึ่งมีช่วงของการประมาณการอยู่ระหว่างร้อยละ 1.74 ถึง ร้อยละ 5.20 โดยข้อมูลดังกล่าวมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและอาจส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และ/หรือรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าตลาดของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณ โดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ใช้กับตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ถือตามราคาซื้อขายของหุ้นกู้ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมคำนวณ โดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่เป็นอิสระและนำเชื่อถือที่ราคาเหล่านั้นได้ถูกทดสอบความสมเหตุสมผล โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาด หลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

6. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ทั้งนี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคาร จำแนกได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2565	2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,107,099	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	15,871,540	13,163,782
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	58,817	265,582
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,164,087)	(945,584)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	36,863,520	34,555,531
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,541,677	2,793,948
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,541,677	7,793,948
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	44,405,197	42,349,479
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ย	215,199,705	234,279,885

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม			
	ชั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ⁽¹⁾	2565	ชั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ⁽¹⁾	2564
	(ร้อยละ)			
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11	20.63	11	18.08
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	17.13	8.5	14.75
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
สินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7	17.13	7	14.75
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	3.50	-	3.33

⁽¹⁾ รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,107,099	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	11,188,210	9,811,534
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	133,983	316,297
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(877,476)	(509,030)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>32,566,816</u>	<u>31,715,401</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,036,704	2,295,401
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>7,036,704</u>	<u>7,295,401</u>
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u>39,603,520</u>	<u>39,010,802</u>
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	<u>170,403,066</u>	<u>190,253,366</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ชั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ⁽¹⁾	2565	ชั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด ⁽¹⁾	2564
	(ร้อยละ)			
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11	23.24	11	20.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	19.11	8.5	16.67
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
สินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7	19.11	7	16.67
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	4.13	-	3.83

(1) รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 14/2562 และ สนส. 15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อรายงานทางการเงิน เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2565 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ภายในเดือนเมษายน 2566

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกค. (12) ว.1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำเนินงานเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคาร ไม่จำเป็นต้องมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

7. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐานซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการแสดงผลรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

7.1 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า โดยการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

7.2 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนสะสมยกมา

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยคาดการณ์ได้แน่นอนว่าจะมีประโยชน์ทางภาษีในอนาคต และโอกาสที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะสามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีสะสม

7.3 ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาวะผูกพันดังกล่าว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.18

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

7.4 การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.5 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อย พิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

7.5 การวัดมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์และหนี้สินบางรายการของธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับ 1 ไม่สามารถหาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่าง ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

8.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	831	669	-	-
การตัดจำหน่ายดอกเบี้ย	841	936	175	175

8.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ⁽¹⁾	การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ⁽²⁾	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,644	(5,893)	2,784	45,535
หนี้สินตามสัญญาเช่า	469	(91)	58	436
รวม	49,113	(5,984)	2,842	45,971

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ⁽¹⁾	การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ⁽²⁾	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,551	3,341	752	48,644
หนี้สินตามสัญญาเช่า	294	(98)	273	469
รวม	44,845	3,243	1,025	49,113

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ⁽¹⁾	การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ⁽²⁾	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,990	(175)	177	4,992
หนี้สินตามสัญญาเช่า	210	(48)	38	200
รวม	5,200	(223)	215	5,192

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ⁽¹⁾	การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ⁽²⁾	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,988	(173)	175	4,990
หนี้สินตามสัญญาเช่า	241	(64)	33	210
รวม	5,229	(237)	208	5,200

(1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินตราต่างประเทศและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด

(2) การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

8.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้นถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

8.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				รวม
	2565				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	335	335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	42,547	42,547
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,716	-	-	-	1,716
เงินลงทุนสุทธิ	-	40,177	222	43,412	83,811
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	156,515	156,515
รวม	1,716	40,177	222	242,809	284,924
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	162,982	162,982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	35,651	35,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	129	129
หนี้สินอนุพันธ์	230	-	-	-	230
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	45,535	45,535
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	363	363
รวม	230	-	-	244,660	244,890

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				รวม
	2564				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	340	340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	64,219	64,219
สินทรัพย์อนุพันธ์	404	-	-	-	404
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,262	496	36,812	75,570
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	158,744	158,744
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	86	86
รวม	404	38,262	496	260,201	299,363

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				รวม
	2564				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	158,928	158,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	53,634	53,634
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	228	228
หนี้สินอนุพันธ์	752	-	-	-	752
ตราสารหนี้ที่ถือออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	48,644	48,644
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	46	46
รวม	752	-	-	261,480	262,232

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				รวม
	2565				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	335	335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	41,969	41,969
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,716	-	-	-	1,716
เงินลงทุนสุทธิ	-	40,177	222	43,412	83,811
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	106,111	106,111
รวม	1,716	40,177	222	191,827	233,942
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	162,990	162,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	34,361	34,361
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	129	129
หนี้สินอนุพันธ์	230	-	-	-	230
ตราสารหนี้ที่ถือออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,992	4,992
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	363	363
รวม	230	-	-	202,835	203,065

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				รวม
	2564				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	339	339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	63,769	63,769
สินทรัพย์อนุพันธ์	404	-	-	-	404
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,262	496	36,812	75,570
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	107,455	107,455
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	86	86
รวม	404	38,262	496	208,461	247,623
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	158,931	158,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	53,384	53,384
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	228	228
หนี้สินอนุพันธ์	752	-	-	-	752
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,990	4,990
เข้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	46	46
รวม	752	-	-	217,579	218,331

8.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

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

	งบการเงินรวม			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565	2564	2565	2564
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,273,519	2,630,169	2,273,519	2,630,169
ธนาคารพาณิชย์	13,270,723	34,300,806	12,784,557	33,942,416
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	13,482,267	14,680,635	13,480,000	14,680,000
สถาบันการเงินอื่น	4,829,062	3,473,850	4,829,062	3,473,850
รวม	33,855,571	55,085,460	33,367,138	54,726,435
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,124	4,399	6,097	4,394
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,547)	(13,328)	(1,547)	(13,328)
รวมในประเทศ - สุทธิ	33,860,148	55,076,531	33,371,688	54,717,501
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6,670,634	7,414,981	6,581,196	7,324,189
เงินหยวน	1,877,134	1,548,378	1,877,134	1,548,378
เงินยูโร	32,846	141,303	32,846	141,303
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	5,464	29,569	5,464	29,569
เงินสกุลอื่น	58,679	65,453	58,679	65,453
รวม	8,644,757	9,199,684	8,555,319	9,108,892
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	74,686	38,146	74,686	38,146
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(32,807)	(95,279)	(32,807)	(95,279)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	8,686,636	9,142,551	8,597,198	9,051,759
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	42,546,784	64,219,082	41,968,886	63,769,260

8.4 อนุพันธ์

8.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾
อัตราแลกเปลี่ยน	274,781	161,220	26,415,493	163,706	164,686	27,732,085
อัตราดอกเบี้ย	189,584	9,542	3,128,723	32,784	14,668	3,210,419
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	-	-	39,758	134,070	6,642,546
รวม	464,365	170,762	29,544,216	236,248	313,424	37,585,050

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
คู่สัญญา	<i>ร้อยละ</i>	
สถาบันการเงิน	98.62	98.10
นิติบุคคล	1.38	1.90
รวม	100.00	100.00

8.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตาม
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา ⁽¹⁾
อัตราดอกเบี้ย			
- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	1,085,790	59,387	31,526,318
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	165,793	-	3,456,240
รวม	1,251,583	59,387	34,982,558

⁽¹⁾ มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย			
- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	126,386	438,649	29,578,665
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	40,896	-	3,341,990
รวม	<u>167,282</u>	<u>438,649</u>	<u>32,920,655</u>

⁽¹⁾ มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

วิธีการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารใช้สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกัน เป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปร รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมคือเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ที่เป็นผลมาจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันเท่ากับ 30,878 ล้านบาท และ 29,789 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งส่งผลให้มีการรับรู้กำไรจากความไม่มีประสิทธิผลในกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 0.62 ล้านบาท และ 0.10 ล้านบาท ตามลำดับ

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ โดยความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกัน เป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบผันแปรเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดคือเงินกู้ยืมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve) ได้แก้ไขยอดสะสมของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยง เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลที่ถูกรับรู้เป็นกำไรในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 158 ล้านบาท และ 41 ล้านบาท ตามลำดับ

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และจำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

8.5 เงินลงทุนสุทธิ

8.5.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 2565	2564
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	27,662,943	12,169,770
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	15,792,987	24,673,360
	<u>43,455,930</u>	<u>36,843,130</u>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(44,387)	(30,938)
รวม	<u>43,411,543</u>	<u>36,812,192</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	37,368,891	33,945,340
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	2,120,375	2,177,005
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	687,792	2,139,974
รวม	<u>40,177,058</u>	<u>38,262,319</u>
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,785)	(3,397)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565		2564	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	มูลค่า	เงินปันผล	มูลค่า	เงินปันผล
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ยุติธรรม		ยุติธรรม	
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	214,655	9,796	488,969	6,626
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,342	1,174	7,450	340
รวม	221,997	10,970	496,419	6,966
รวมเงินลงทุนสุทธิ	83,810,598		75,570,930	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน จำนวนเงิน 4,784 ล้านบาท และ 7,583 ล้านบาท ตามลำดับ

8.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัท ลีทซิ่ง	ธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงิน								
ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ⁽¹⁾	และการซื้อสิทธิเรียก								
	ร้องในการรับชำระหนี้	99.99	99.99	4,250	4,250	4,250	4,250	-	-
บริษัทย่อยทางอ้อม									
Sky High LI Leasing									
Designated Activity									
Company Limited ⁽²⁾	ธุรกิจเช่าซื้อ	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย)	ธุรกิจนายหน้า								
อินชัวร์รันส์	ประกันชีวิตและ								
โบรกเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	ประกันวินาศภัย	99.99	99.99	6	6	-	-	-	-
						4,250	4,250	-	-

⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

⁽²⁾ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไอร์แลนด์

8.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

8.7.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินเบิกเกินบัญชี	400,110	464,134	400,110	464,134
เงินให้กู้ยืม	73,730,416	81,188,382	77,186,692	84,530,407
ตั๋วเงิน	20,892,738	19,012,314	24,227,738	19,060,314
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	9,439,449	8,181,862	8,132,916	6,574,855
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	54,655,469	51,856,176	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,104,525	4,715,202	-	-
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	163,222,707	165,418,070	109,947,456	110,629,710
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	636,813	470,620	696,776	527,113
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	163,859,520	165,888,690	110,644,232	111,156,823
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,344,249)	(7,144,862)	(4,532,757)	(3,701,778)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	156,515,271	158,743,828	106,111,475	107,455,045

8.7.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : พันบาท					
	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	140,166,197	37,118	140,203,315	138,585,332	29,339	138,614,671
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	17,057,206	3,959,709	21,016,915	18,730,740	4,378,248	23,108,988
เงินหยวน	19,382	185,026	204,408	20,922	586,641	607,563
เงินยูโร	267	1,797,802	1,798,069	301	3,086,547	3,086,848
รวม ⁽¹⁾	157,243,052	5,979,655	163,222,707	157,337,295	8,080,775	165,418,070

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

	หน่วย : พันบาท					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	86,937,075	37,118	86,974,193	83,839,901	29,339	83,869,240
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	13,554,801	7,415,985	20,970,786	15,345,786	7,720,273	23,066,059
เงินหยวน	19,382	185,026	204,408	20,922	586,641	607,563
เงินยูโร	267	1,797,802	1,798,069	301	3,086,547	3,086,848
รวม ⁽¹⁾	100,511,525	9,435,931	109,947,456	99,206,910	11,422,800	110,629,710

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

8.7.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ชั้นที่ 1	150,035,088	155,194,609	103,376,701	105,941,499
ชั้นที่ 2 ⁽²⁾	12,896,654	9,740,564	7,037,751	4,941,368
ชั้นที่ 3	927,778	953,517	229,780	273,956
รวม ⁽¹⁾	163,859,520	165,888,690	110,644,232	111,156,823

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.7.1

⁽²⁾ รวมถึงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 591 ล้านบาทในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ที่ได้รับรู้ในงบการเงินของบริษัท ลิสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงของธนาคารสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของ Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทขนาดใหญ่รายหนึ่งในธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งจำนวน 3,502 ล้านบาท และ 3,385 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ดังกล่าว ตามมาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นเครื่องบินซึ่งเป็นสินทรัพย์อ้างอิงภายใต้สัญญาเช่าซื้อ ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 591 ล้านบาทและจำนวน 735 ล้านบาทตามลำดับ และจัดชั้นลูกหนี้ไว้ในชั้นที่ 2 เพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสถานการณ์ปัจจุบัน แผนฟื้นฟูกิจการฉบับแก้ไขของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวได้รับความเห็นชอบแล้วในระหว่างปี 2565 ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการติดตามสถานการณ์ของลูกหนี้ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

8.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม			รวม
	2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	77,671	1,260	-	78,931
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,244,053	2,066,110	26,144	53,336,307
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,795,092	64,542	81,348	8,940,982
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,249,847	4,803,736	105,152	45,158,735
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,452	1,520	-	9,972
อื่น ๆ ⁽¹⁾	49,123,349	5,874,853	699,578	55,697,780
รวม ⁽²⁾	149,498,464	12,812,021	912,222	163,222,707

⁽¹⁾ อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			รวม
	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,750,213	1,260	-	1,751,473
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	52,555,576	172,365	19,091	52,747,032
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,910,484	17,961	136,996	13,065,441
การสาธารณูปโภคและบริการ	39,466,519	4,702,381	102,659	44,271,559
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,484	1,564	-	13,048
อื่น ๆ ⁽¹⁾	48,073,941	4,814,958	680,618	53,569,517
รวม ⁽²⁾	154,768,217	9,710,489	939,364	165,418,070

⁽¹⁾ อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	77,671	1,260	-	78,931
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	53,272,520	5,522,386	26,144	58,821,050
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,795,092	64,542	81,348	8,940,982
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,249,847	1,301,332	105,152	41,656,331
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,452	1,520	-	9,972
อื่น ๆ	436,059	2,552	1,579	440,190
รวม ⁽¹⁾	102,839,641	6,893,592	214,223	109,947,456

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,750,213	1,260	-	1,751,473
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	50,996,569	3,514,390	19,091	54,530,050
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,910,484	17,961	136,996	13,065,441
การสาธารณูปโภคและบริการ	39,466,519	1,317,427	102,659	40,886,605
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,484	1,564	-	13,048
อื่น ๆ	379,835	2,200	1,058	383,093
รวม ⁽¹⁾	105,515,104	4,854,802	259,804	110,629,710

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

8.7.5 เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	672,085	703,802	201,060	255,221
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ⁽¹⁾	0.34	0.31	0.14	0.15
เงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	912,221	939,364	214,223	259,804
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ⁽¹⁾	0.46	0.42	0.15	0.15

⁽¹⁾ ฐานเงินค้ำยทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

8.7.6 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
			2565	2564	2565	2564
			(ร้อยละต่อปี)		(ล้านบาท)	
บริษัท ลิสซิ่ง โอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	1.40	1.10	335	48
	มีระยะเวลา	2567	2.34 - 2.41	-	3,000	-
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	มีระยะเวลา	2581	1 Year USD	LIBOR 3 เดือน		
			Cost of fund+0.10	+ 1.70	3,456	3,342
รวม					6,791	3,390
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(646)	(735)
สุทธิ					6,145	2,655

8.7.7 การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ขณะที่ เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี ⁽¹⁾		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	1	1
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	2	-

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.35 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกค้านี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ผู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

8.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม 2565			รวม
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มี的增加ขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	108,607	-	-	108,607
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,203)	-	-	(11,203)
ซื้อหรือได้มา	6,548	-	-	6,548
ตัดรายการระหว่างปี	(69,598)	-	-	(69,598)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	<u>34,354</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,354</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	33,321	1,014	-	34,335
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,616)	-	-	(5,616)
ซื้อหรือได้มา	22,326	-	-	22,326
ตัดรายการระหว่างปี	(2,859)	(1,014)	-	(3,873)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	<u>47,172</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,172</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	4,074,006	2,835,294	235,562	7,144,862
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	58,124	(116,313)	58,189	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	80,038	547	608,593	689,178
ได้มาระหว่างปี	356,412	90,411	21,969	468,792
ส่วนที่ตัดรายการออกจากบัญชี	(202,146)	(72,259)	(40,208)	(314,613)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(643,970)	(643,970)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	<u>4,366,434</u>	<u>2,737,680</u>	<u>240,135</u>	<u>7,344,249</u>
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาจำประกัน ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	256,537	3,958	22	260,517
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(592)	592	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(51,025)	3,725	-	(47,300)
/ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาจำประกัน ทางการเงินใหม่	43,755	4	-	43,759
ตัดรายการระหว่างปี	(25,228)	(912)	-	(26,140)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	<u>223,447</u>	<u>7,367</u>	<u>22</u>	<u>230,836</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			รวม
	2564			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	101,001	-	-	101,001
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,151)	-	-	(6,151)
ซื้อหรือได้มา	34,083	-	-	34,083
ตัดรายการระหว่างปี	(20,326)	-	-	(20,326)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>108,607</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>108,607</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	33,774	-	-	33,774
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(2,023)	2,023	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(510)	(1,009)	-	(1,519)
ซื้อหรือได้มา	11,117	-	-	11,117
ตัดรายการระหว่างปี	(9,037)	-	-	(9,037)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>33,321</u>	<u>1,014</u>	<u>-</u>	<u>34,335</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	3,557,671	2,669,286	237,351	6,464,308
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	117,389	(143,780)	26,391	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	126,908	323,887	511,175	961,970
ได้มาระหว่างปี	571,427	58,083	13,492	643,002
ส่วนที่ตัดรายการออกจากบัญชี	(299,389)	(72,182)	(50,593)	(422,164)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(502,254)	(502,254)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>4,074,006</u>	<u>2,835,294</u>	<u>235,562</u>	<u>7,144,862</u>
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	287,656	6,041	22	293,719
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(30)	(3,139)	3,169	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(86,015)	1,161	(3,169)	(88,023)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงินใหม่	114,354	22	-	114,376
ตัดรายการระหว่างปี	(59,428)	(127)	-	(59,555)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>256,537</u>	<u>3,958</u>	<u>22</u>	<u>260,517</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2565			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	108,607	-	-	108,607
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(11,203) 6,548	-	-	(11,203) 6,548
ตัดรายการระหว่างปี	(69,598)	-	-	(69,598)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	<u>34,354</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,354</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	33,321	1,014	-	34,335
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(5,616) 22,326	-	-	(5,616) 22,326
ตัดรายการระหว่างปี	(2,859)	(1,014)	-	(3,873)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	<u>47,172</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,172</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	2,897,056	800,140	4,582	3,701,778
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่ การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้มาระหว่างปี	(29,744) 781,038 296,772	26,282 (86,670) 21,730	3,462 14,288 614	- 708,656 319,116
ส่วนที่ตัดรายการออกจากบัญชี ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(170,662) - -	(16,349) -	(2,167) (7,615)	(189,178) (7,615)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	<u>3,774,460</u>	<u>745,133</u>	<u>13,164</u>	<u>4,532,757</u>
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค่าประกัน ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	256,537	3,958	22	260,517
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่ การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(592) (51,025)	592 3,725	-	- (47,300)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค่าประกัน ทางการเงินใหม่	43,755	4	-	43,759
ตัดรายการระหว่างปี	(25,228)	(912)	-	(26,140)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	<u>223,447</u>	<u>7,367</u>	<u>22</u>	<u>230,836</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2564			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	101,001	-	-	101,001
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,151)	-	-	(6,151)
ซื้อหรือได้มา	34,083	-	-	34,083
ตัดรายการระหว่างปี	(20,326)	-	-	(20,326)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>108,607</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>108,607</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	33,774	-	-	33,774
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(2,023)	2,023	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(510)	(1,009)	-	(1,519)
ซื้อหรือได้มา	11,117	-	-	11,117
ตัดรายการระหว่างปี	(9,037)	-	-	(9,037)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>33,321</u>	<u>1,014</u>	<u>-</u>	<u>34,335</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	2,317,049	660,394	6,061	2,983,504
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(772)	(754)	1,526	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	337,386	147,488	55,474	540,348
ได้มาระหว่างปี	504,321	15,236	318	519,875
ส่วนที่ตัดรายการออกจากบัญชี	(260,928)	(22,224)	(730)	(283,882)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(58,067)	(58,067)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>2,897,056</u>	<u>800,140</u>	<u>4,582</u>	<u>3,701,778</u>
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	287,656	6,041	22	293,719
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(30)	(3,139)	3,169	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(86,015)	1,161	(3,169)	(88,023)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงินใหม่	114,354	22	-	114,376
ตัดรายการระหว่างปี	(59,428)	(127)	-	(59,555)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	<u>256,537</u>	<u>3,958</u>	<u>22</u>	<u>260,517</u>

8.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ อากาศยาน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยช่วงระยะเวลาประมาณ 1 ปีถึง 21 ปี และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2565			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	16,393	42,676	7,685	66,754
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ ⁽¹⁾	(2,491)	(4,422)	(1,081)	(7,994)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	<u>13,902</u>	<u>38,254</u>	<u>6,604</u>	58,760
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(2,807)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				<u>55,953</u>

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	14,537	41,173	7,493	63,203
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ ⁽¹⁾	(2,275)	(4,108)	(248)	(6,631)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	<u>12,262</u>	<u>37,065</u>	<u>7,245</u>	56,572
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(3,407)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				<u>53,165</u>

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
			2565	2564	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	361,637	-	(54,342)	307,295 ⁽¹⁾	-
- สิ้นหาริมทรัพย์	110,714	830,846	(771,033)	170,527	-
รวม	472,351	830,846	(825,375)	477,822	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	78,710	-	(29,800)	48,910	-
- สิ้นหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	87,250	-	(29,800)	57,450	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	559,601	830,846	(855,175)	535,272	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(415,039)	(240,547)	276,694	(378,892)	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	144,562	590,299	(578,481)	156,380	-

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายในจำนวน 217 ล้านบาท และ 90 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
			2564	2563	
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	661,484	-	(299,847)	361,637 ⁽¹⁾	29,146
- สิ้นหาริมทรัพย์	135,653	668,823	(693,762)	110,714	-
รวม	797,137	668,823	(993,609)	472,351	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	83,320	-	(4,610)	78,710	-
- สิ้นหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	91,860	-	(4,610)	87,250	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	888,997	668,823	(998,219)	559,601	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(580,659)	(340,090)	505,710	(415,039)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	308,338	328,733	(492,509)	144,562	-

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายในจำนวน 223 ล้านบาท และ 139 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
	2565				
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	361,636	-	(54,342)	307,294 ⁽¹⁾	-
รวม	361,636	-	(54,342)	307,294	-
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	78,710	-	(29,800)	48,910	-
- สังกหริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	87,250	-	(29,800)	57,450	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	448,886	-	(84,142)	364,744	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(385,562)	(9,533)	72,471	(322,624)	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	63,324	(9,533)	(11,671)	42,120	-

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายในจำนวน 217 ล้านบาท และ 90 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
	2564				
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	661,483	-	(299,847)	361,636 ⁽¹⁾	29,146
รวม	661,483	-	(299,847)	361,636	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	83,320	-	(4,610)	78,710	-
- สังกหริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	91,860	-	(4,610)	87,250	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	753,343	-	(304,457)	448,886	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(533,888)	(122,052)	270,378	(385,562)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	219,455	(122,052)	(34,079)	63,324	-

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายในจำนวน 223 ล้านบาท และ 139 ล้านบาท ตามลำดับ

8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
			จำหน่าย/ ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	
ราคาทุน					
ที่ดิน	8,500	-	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการไว้	735,295	82,763	(136,057)	-	682,001
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	664,952	35,518	(86,581)	76,095	689,984
ยานพาหนะ	88,002	5,144	(8,376)	-	84,770
รวมราคาทุน	1,503,641	123,425	(231,014)	76,095	1,472,147
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,513)	(201)	-	-	(2,714)
สินทรัพย์สิทธิการไว้	(183,542)	(111,277)	122,758	-	(172,061)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(563,874)	(57,468)	83,915	-	(537,427)
ยานพาหนะ	(72,905)	(7,871)	8,376	-	(72,400)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(822,834)	(176,817)	215,049	-	(784,602)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	680,807	(53,392)	(15,965)	76,095	687,545
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน ระหว่างติดตั้ง	19,319	63,917	-	(76,095)	7,141
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	700,126	10,525	(15,965)	-	694,686

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
			จำหน่าย/ ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	
ราคาทุน					
ที่ดิน	8,500	-	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการไว้	487,492	267,611	(19,808)	-	735,295
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	656,418	21,419	(18,070)	5,185	664,952
ยานพาหนะ	88,002	-	-	-	88,002
รวมราคาทุน	1,247,304	289,030	(37,878)	5,185	1,503,641
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,310)	(203)	-	-	(2,513)
สินทรัพย์สิทธิการไว้	(97,342)	(102,301)	16,101	-	(183,542)
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(518,713)	(63,227)	18,066	-	(563,874)
ยานพาหนะ	(63,424)	(9,481)	-	-	(72,905)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(681,789)	(175,212)	34,167	-	(822,834)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	565,515	113,818	(3,711)	5,185	680,807
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน ระหว่างติดตั้ง	-	24,504	-	(5,185)	19,319
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	565,515	138,322	(3,711)	-	700,126

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2565	พันบาท	176,817
2564	พันบาท	175,212

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน ราคาสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีจำนวน 460 คันบาท และ 482 คันบาท ตามลำดับ

	หน่วย : พันบาท				
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ราคาทุน					
ที่ดิน	8,500	-	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	413,243	56,900	(69,222)	-	400,921
เครื่องตกแต่ง คัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	506,518	22,740	(9,224)	30,333	550,367
ยานพาหนะ	67,438	5,144	(6,878)	-	65,704
รวมราคาทุน	1,002,591	84,784	(85,324)	30,333	1,032,384
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,513)	(203)	-	-	(2,716)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(118,853)	(66,781)	57,029	-	(128,605)
เครื่องตกแต่ง คัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(430,158)	(37,060)	9,220	-	(457,998)
ยานพาหนะ	(54,088)	(7,264)	6,878	-	(54,474)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(605,612)	(111,308)	73,127	-	(643,793)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	396,979	(26,524)	(12,197)	30,333	388,591
เครื่องตกแต่ง คัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน ระหว่างคิดตั้ง	9,716	25,890	-	(30,333)	5,273
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	406,695	(634)	(12,197)	-	393,864

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ปรับปรุง	
ราคาทุน					
ที่ดิน	8,500	-	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	402,483	26,107	(15,347)	-	413,243
เครื่องคกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	504,023	10,274	(12,488)	4,709	506,518
ยานพาหนะ	67,438	-	-	-	67,438
รวมราคาทุน	989,336	36,381	(27,835)	4,709	1,002,591
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,310)	(203)	-	-	(2,513)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(63,832)	(70,111)	15,090	-	(118,853)
เครื่องคกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(404,645)	(37,997)	12,484	-	(430,158)
ยานพาหนะ	(45,213)	(8,875)	-	-	(54,088)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(516,000)	(117,186)	27,574	-	(605,612)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	473,336	(80,805)	(261)	4,709	396,979
เครื่องคกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน ระหว่างติดตั้ง	-	14,425	-	(4,709)	9,716
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	473,336	(66,380)	(261)	-	406,695
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2565				พันบาท	111,308
2564				พันบาท	117,186

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงินราคาสินทรัพย์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีจำนวน 406 ล้านบาท และ 366 ล้านบาท ตามลำดับ

8.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					หน่วย : พันบาท
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	
	1 มกราคม 2565				31 ธันวาคม 2565	
ราคาทุน						
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	106,667	9,572	(1,968)	21,221	135,492	
ค่าธรรมเนียมนสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750	
รวมราคาทุน	133,417	9,572	(1,968)	21,221	162,242	
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(80,008)	(6,749)	-	-	(86,757)	
ค่าธรรมเนียมนสมาชิก	(23,994)	(2,520)	-	-	(26,514)	
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(104,002)	(9,269)	-	-	(113,271)	
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	29,415	303	(1,968)	21,221	48,971	
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	6,127	15,328	-	(21,305)	150	
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	35,542	15,631	(1,968)	(84)	49,121	

	งบการเงินรวม					หน่วย : พันบาท
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	
	1 มกราคม 2564				31 ธันวาคม 2564	
ราคาทุน						
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	100,866	5,243	-	558	106,667	
ค่าธรรมเนียมนสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750	
รวมราคาทุน	127,616	5,243	-	558	133,417	
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(75,006)	(5,002)	-	-	(80,008)	
ค่าธรรมเนียมนสมาชิก	(21,321)	(2,673)	-	-	(23,994)	
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(96,327)	(7,675)	-	-	(104,002)	
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	31,289	(2,432)	-	558	29,415	
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	4,720	1,965	-	(558)	6,127	
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	36,009	(467)	-	-	35,542	

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2565	พันบาท	<u>9,269</u>
2564	พันบาท	<u>7,675</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	55,492	9,522	-	11,796	76,810
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	82,242	9,522	-	11,796	103,560
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(40,775)	(4,334)	-	-	(45,109)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(23,994)	(2,520)	-	-	(26,514)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(64,769)	(6,854)	-	-	(71,623)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,473	2,668	-	11,796	31,937
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	11,796	-	(11,796)	-
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17,473	14,464	-	-	31,937

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง	
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	55,492	-	-	-	55,492
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	82,242	-	-	-	82,242
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(37,543)	(3,232)	-	-	(40,775)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(21,321)	(2,673)	-	-	(23,994)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(58,864)	(5,905)	-	-	(64,769)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	23,378	(5,905)	-	-	17,473
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				พันบาท	6,854
2564				พันบาท	5,905

8.13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2565	2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,820,467	1,735,072
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(705,501)	(825,031)
สุทธิ	1,114,966	910,041

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	908,737	622,162
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(63,198)	(130,605)
สุทธิ	845,539	491,557

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	งบการเงินรวม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ผลต่างจาก อัตราแลกเปลี่ยน	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	195	17	-	-	212
สินทรัพย์อนุพันธ์	104,155	(47,790)	-	-	56,365
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	14,011	231,821	(45,243)	-	200,589
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	402,699	(80,833)	-	-	321,866
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	457,219	156,775	-	-	613,994
ทรัพย์สินรอการขาย	83,007	(7,230)	-	-	75,777
สินทรัพย์อื่น	475,250	(105,537)	-	-	369,713
ประมาณการหนี้สิน	123,206	216	(4,032)	-	119,390
หนี้สินอื่น	41,076	6,154	-	89	47,319
ขาดทุนสะสมยกไป	34,254	(20,625)	-	1,613	15,242
รวม	1,735,072	132,968	(49,275)	1,702	1,820,467
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(122,408)	122	90,670	-	(31,616)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(690,119)	51,356	-	-	(638,763)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(4,307)	767	-	-	(3,540)
อื่น ๆ	(8,197)	-	(23,385)	-	(31,582)
รวม	(825,031)	52,245	67,285	-	(705,501)
สุทธิ	910,041	185,213	18,010	1,702	1,114,966

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ผลต่างจาก อัตราแลกเปลี่ยน	
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107	88	-	-	195
สินทรัพย์อนุพันธ์	131,600	(27,445)	-	-	104,155
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,690	1,321	-	-	14,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	525,210	(122,511)	-	-	402,699
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	285,608	171,611	-	-	457,219
ทรัพย์สินรอการขาย	116,132	(33,125)	-	-	83,007
สินทรัพย์อื่น	605,174	(129,924)	-	-	475,250
ประมาณการหนี้สิน	132,825	3,209	(13,092)	264	123,206
หนี้สินอื่น	40,448	628	-	-	41,076
ขาดทุนสะสมยกไป	64	30,758	-	3,432	34,254
อื่น ๆ	859	-	(859)	-	-
รวม	1,850,717	(105,390)	(13,951)	3,696	1,735,072
หนี้สินภายใต้การควบคุม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(208,323)	110,677	(24,762)	-	(122,408)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(712,796)	22,677	-	-	(690,119)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(5,152)	845	-	-	(4,307)
อื่น ๆ	-	-	(8,197)	-	(8,197)
รวม	(926,271)	134,199	(32,959)	-	(825,031)
สุทธิ	924,446	28,809	(46,910)	3,696	910,041

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	195	17	-	212
สินทรัพย์อนุพันธ์	104,155	(47,790)	-	56,365
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	14,011	231,821	(45,243)	200,589
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	17,816	8,102	-	25,918
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	295,626	151,606	-	447,232
ทรัพย์สินรอการขาย	77,112	(12,588)	-	64,524
สินทรัพย์อื่น	1,119	1,469	-	2,588
ประมาณการหนี้สิน	108,302	(1,541)	(1,612)	105,149
หนี้สินอื่น	3,826	2,334	-	6,160
รวม	622,162	333,430	(46,855)	908,737
หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(122,408)	123	90,669	(31,616)
อื่น ๆ	(8,197)	-	(23,385)	(31,582)
รวม	(130,605)	123	67,284	(63,198)
สุทธิ	491,557	333,553	20,429	845,539

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107	88	-	195
สินทรัพย์อนุพันธ์	131,600	(27,445)	-	104,155
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,690	1,321	-	14,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	15,607	2,209	-	17,816
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	170,605	125,021	-	295,626
ทรัพย์สินรอการขาย	106,778	(29,666)	-	77,112
สินทรัพย์อื่น	445	674	-	1,119
ประมาณการหนี้สิน	119,942	2,048	(13,688)	108,302
หนี้สินอื่น	3,372	454	-	3,826
อื่น ๆ	859	-	(859)	-
รวม	562,005	74,704	(14,547)	622,162
หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(208,323)	110,677	(24,762)	(122,408)
อื่น ๆ	-	-	(8,197)	(8,197)
รวม	(208,323)	110,677	(32,959)	(130,605)
สุทธิ	353,682	185,381	(47,506)	491,557

8.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	31,939	17,529	29,212	11,096
เงินมัดจำ	28,585	31,348	17,462	13,255
เงินทรองจ่าย	523	551	512	519
อื่น ๆ	2,059	2,389	1,439	1,860
รวม	63,106	51,817	48,625	26,730

8.15 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

8.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	17,427,998	13,718,351	17,427,998	13,718,574
ออมทรัพย์	29,888,961	25,674,935	29,896,960	25,677,504
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	60,653,121	34,154,392	60,653,121	34,154,392
- 6 เดือน ไม่เกินกว่า 1 ปี	27,798,931	40,249,050	27,798,931	40,249,050
- 1 ปี ขึ้นไป	27,212,589	45,131,752	27,212,589	45,131,753
รวม	162,981,600	158,928,480	162,989,599	158,931,273

8.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	149,062,134	4,335,342	153,397,476	145,867,118	4,593,579	150,460,697
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5,993,721	231,349	6,225,070	4,825,757	266,991	5,092,748
เงินหยวน	2,411,807	660,208	3,072,015	2,481,968	690,192	3,172,160
เงินสกุลอื่น	281,848	5,191	287,039	198,178	4,697	202,875
รวม	157,749,510	5,232,090	162,981,600	153,373,021	5,555,459	158,928,480

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	149,070,133	4,335,342	153,405,475	145,869,911	4,593,579	150,463,490
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5,993,721	231,349	6,225,070	4,825,757	266,991	5,092,748
เงินหยวน	2,411,807	660,208	3,072,015	2,481,968	690,192	3,172,160
เงินสกุลอื่น	281,848	5,191	287,039	198,178	4,697	202,875
รวม	157,757,509	5,232,090	162,989,599	153,375,814	5,555,459	158,931,273

8.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
<i>ในประเทศ</i>				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	101,200	470,100	101,200	470,100
ธนาคารพาณิชย์	4,507,858	916,849	3,217,857	666,849
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	60,182	215,131	60,182	215,131
สถาบันการเงินอื่น	1,001,323	1,375,880	1,001,323	1,375,880
รวมในประเทศ	5,670,563	2,977,960	4,380,562	2,727,960
<i>ต่างประเทศ</i>				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	24,586,842	33,355,436	24,586,842	33,355,435
เงินหยวน	3,732,691	2,215,671	3,732,691	2,215,671
เงินยูโร	1,228,562	14,299,982	1,228,562	14,299,982
เงินเยน	-	639,405	-	639,405
เงินบาท	432,087	145,906	432,088	145,907
รวมต่างประเทศ	29,980,182	50,656,400	29,980,183	50,656,400
รวมในประเทศและต่างประเทศ	35,650,745	53,634,360	34,360,745	53,384,360

8.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
		(ร้อยละ)	(พันบาท)		(ร้อยละ)	(พันบาท)
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2566 - 2569	0.86 - 3.00	40,543,352	2565 - 2569	0.66 - 2.74	43,653,889
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2571	3.50	4,991,646	2571	3.50	4,990,190
รวม			45,534,998			48,644,079

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุข้อ 6)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (พันบาท)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2571	3.50	4,991,646	2571	3.50	4,990,190
รวม			<u>4,991,646</u>			<u>4,990,190</u>

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุข้อ 6)

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 5,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกไตรมาส ทั้งนี้ ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2561 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

8.18 ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	<u>365</u>	<u>354</u>	<u>295</u>	<u>281</u>

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2562 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์ ยอกต้นปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	43	45	31	32
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	9	4	7	3
	<u>52</u>	<u>49</u>	<u>38</u>	<u>35</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	7	7	7	7
- ข้อสมมติด้านการเงิน	(12)	(26)	(6)	(24)
- ข้อสมมติด้านการปรับปรุงจาก ประสบการณ์	(15)	(24)	(9)	(29)
	<u>(20)</u>	<u>(43)</u>	<u>(8)</u>	<u>(46)</u>
ผลประโยชน์จ่าย	<u>(21)</u>	<u>(22)</u>	<u>(16)</u>	<u>(14)</u>
ยอดปลายปี	<u>365</u>	<u>354</u>	<u>295</u>	<u>281</u>

หน่วย : ร้อยละ

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
อัตราคิดลด	1.10 - 2.57	1.09 - 1.42	2.53	1.10
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.00 - 5.50	4.00 - 5.50	5.00	4.00
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ)	0 - 20	0 - 18	0 - 20	0 - 18

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราการระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 5.57 - 7.80 ปี และ 5.60 - 7.42 ปี ตามลำดับ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามแสดงด้านล่าง

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	2565	2564	2565	2564
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
อัตราคิดลด	(17.37)	(17.45)	19.48	19.61
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	18.75	18.73	(17.08)	(17.04)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(18.59)	(18.53)	10.06	10.00
อัตรามรณะในอนาคต	0.65	0.67	(0.65)	(0.67)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565	2564	2565	2564
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
อัตราคิดลด	(12.83)	(12.59)	14.33	14.08
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	13.83	13.52	(12.65)	(12.36)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(13.62)	(13.26)	6.99	6.69
อัตรามรณะในอนาคต	0.47	0.48	(0.47)	(0.48)

8.19 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เจ้าหนี้อื่น	328,478	561,401	118,853	210,249
เงินประกันตามสัญญาเช่าการเงิน	119,408	147,286	-	-
เงินรับล่วงหน้าจากรูทกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ⁽¹⁾	46,361	10,426	46,361	10,426
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	647,838	622,617	528,828	512,244
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	43,448	35,502	37,408	29,266
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	44,049	30,915	44,049	30,915
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	431,119	332,413	328,859	253,777
อื่น ๆ	491,466	389,850	411,377	318,007
รวม	2,152,167	2,130,410	1,515,735	1,364,884

⁽¹⁾ เปิดเผยตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนข. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่องหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ โอนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

8.20 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				มูลค่าสุทธิ
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	2565 มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี					
สัญญาว่าจะขายคืน	26,180	-	26,180	(26,180)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	564	-	564	(363)	201
รวม	26,744	-	26,744	(26,543)	201
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์					
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	4,385	-	4,385	(4,385)	-
หนี้สินอนุพันธ์	97	-	97	-	97
รวม	4,482	-	4,482	(4,385)	97

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				มูลค่าสุทธิ
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	2564 มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี					
สัญญาว่าจะขายคืน	48,480	-	48,480	(48,480)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	232	-	232	(46)	186
รวม	48,712	-	48,712	(48,526)	186
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์					
โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	7,295	-	7,295	(7,295)	-
หนี้สินอนุพันธ์	177	-	177	(86)	91
รวม	7,472	-	7,472	(7,381)	91

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 และมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	งบการเงินรวม		มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดงฐานะ การเงินที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลบ
		รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
2565					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี สัญญาว่าจะขายคืน	26,180	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	8.3	42,547	16,367
สินทรัพย์อนุพันธ์	564	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,716	1,152
รวม	26,744			44,263	17,519
หนี้สินทางการเงิน					
2565					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี สัญญาว่าจะซื้อคืน	4,385	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	8.16	35,642	31,257
หนี้สินอนุพันธ์	97	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	230	133
รวม	4,482			35,872	31,390

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	งบการเงินรวม		มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดงฐานะ การเงินที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลบ
		รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
2564					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี สัญญาว่าจะขายคืน	48,480	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	8.3	64,219	15,739
สินทรัพย์อนุพันธ์	232	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	404	172
รวม	48,712			64,623	15,911
หนี้สินทางการเงิน					
2564					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี สัญญาว่าจะซื้อคืน	7,295	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	8.16	53,634	46,339
หนี้สินอนุพันธ์	177	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	752	575
รวม	7,472			54,386	46,914

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลับ
		รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะขายคืน	26,180	และตลาดเงิน	8.3	41,969	15,789
สินทรัพย์อนุพันธ์	564	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,716	1,152
รวม	26,744			43,685	16,941
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะซื้อคืน	4,385	และตลาดเงิน	8.16	34,361	29,976
หนี้สินอนุพันธ์	97	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	230	133
รวม	4,482			34,591	30,109

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลับ
		รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะขายคืน	48,480	และตลาดเงิน	8.3	63,769	15,289
สินทรัพย์อนุพันธ์	232	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	404	172
รวม	48,712			64,173	15,461
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะซื้อคืน	7,295	และตลาดเงิน	8.16	53,384	46,089
หนี้สินอนุพันธ์	177	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	752	575
รวม	7,472			54,136	46,664

สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับข้อตกลงกันของกลุ่มสัญญา โดยกำหนดความถี่และปริมาณ ในการเรียกหลักประกันยอดขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งสินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนจะถูกวัดมูลค่าด้วยทุนตัดจำหน่าย

8.21 ทุนเรือนหุ้น

8.21.1 ทุนเรือนหุ้น

มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2565		2564		
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น/ พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,070	2,256,510	20,128,070
- ลดทุนจดทะเบียน	8.92	(2,802)	(24,995)	-	-
ณ วันสิ้นปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,256,510	20,128,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,070	2,256,510	20,128,070
- ลดทุนที่ออกและชำระแล้ว	8.92	(2,802)	(24,995)	-	-
ณ วันสิ้นปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,256,510	20,128,070

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารแบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภทเป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผลและการแบ่งคืนทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ

ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้แก่ธนาคาร ให้ลดทุนในส่วนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อนแต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้ธนาคารลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้วก่อนปี 2553 สำหรับหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ที่เหลือผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังคงใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผลตามข้อบังคับของธนาคารและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

8.21.2 หุ้นทุนซื้อคืน

หุ้นทุนซื้อคืนในส่วนของผู้ถือหุ้นคือต้นทุนของหุ้นที่ถือโดยธนาคาร

วันที่ 22 มีนาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติให้ธนาคารดำเนินการรับซื้อหุ้นคืนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยกับการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในราคาหุ้นละ 18.02 บาท โดยธนาคารได้ดำเนินการซื้อหุ้นคืนในช่วงระหว่างวันที่ 11 พฤษภาคม 2562 ถึง วันที่ 30 พฤษภาคม 2562 จำนวนรวมทั้งสิ้น 2,802,112 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.12 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 2,793,462 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 8,650 หุ้น (“หุ้นทุนซื้อคืน”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารถือหุ้นทุนซื้อคืน จำนวนรวมทั้งสิ้น 2,802,112 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.12 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 2,793,462 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 8,650 หุ้น รวมเป็นต้นทุนทั้งสิ้น 50.49 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2565 มีมติอนุมัติให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนและเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้ว โดยวิธีการตัดหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 2,802,112 หุ้น โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,793,462 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 8,650 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 8.92 บาท ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารลดทุนโดยการตัดหุ้นซื้อคืนดังกล่าว และเมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2565 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนและเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้ว ต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ภายหลังจากจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนและเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้ว ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วทั้งสิ้นจำนวน 2,254,159,086 หุ้น โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,253,716,655 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 442,431 หุ้น และไม่มีหุ้นทุนซื้อคืนคงเหลือ

8.22 **ทุนสำรอง และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น**

ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองตามกฎหมายมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 ประจำปี 2564 มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 จำนวน 415 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมายมีผลทำให้ธนาคารมีสำรองตามกฎหมายทั้งหมด 2,015 ล้านบาท

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

สำรองการป้องกันความเสี่ยงประกอบด้วยผลสะสมของส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรอการรับรู้ในภายหลังในกำไรหรือขาดทุน หรือรวมเป็นต้นทุนเมื่อเริ่มแรก หรือมูลค่าตามบัญชีอื่นของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สินทางการเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

8.23 **หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน**

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

8.23.1 **ภาวะผูกพัน**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	764	882	764	882
เล็คเตอร์ออฟเครดิต	44	128	44	128
ภาวะผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่เบิกถอน	836	1,037	866	1,067
- การค้าประกันอื่น	26,583	28,733	26,583	28,733
- อื่น ๆ	2,942	8,533	2,942	8,533
รวม	31,169	39,313	31,199	39,343

หน่วย : ล้านบาท

8.23.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามคดีในศาลในฐานะจำเลย

8.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้งสัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited	จีน	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
บริษัท ลีตซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางตรงของธนาคาร
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	ไอร์แลนด์	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) โบรกเกอร์ อินชัวร์นซ์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	ฮ่องกง	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited	มาเก๊า	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangdong	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangxi	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hubei	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Henan	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Jiangsu	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shanghai (FTU)	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shenzhen	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Xiamen	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Sydney	ออสเตรเลีย	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Frankfurt	เยอรมนี	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong	ฮ่องกง	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Tokyo	ญี่ปุ่น	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Kuwait	คูเวต	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Vientiane	ลาว	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Luxembourg	ลักเซมเบิร์ก	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Singapore	สิงคโปร์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Dubai (DIFC)	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - London	สหราชอาณาจักร	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - New York	สหรัฐอเมริกา	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Doha	กาตาร์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/ จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนบริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และบุคคลอื่น) ของธนาคารและบริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินปันผลรับ	ตามที่กิจการที่ธนาคารลงทุนได้ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียม	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
อนุพันธ์	อิงกับราคาตลาด

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
หน่วย : ล้านบาท				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทใหญ่	2,912	2,128	2,827	2,372
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	25	135	25	135
สินทรัพย์อนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	386	63	386	63
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	531	82	531	82
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
บริษัทย่อย	-	-	4,250	4,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
บริษัทย่อย	-	-	6,205	2,711
ผู้บริหารสำคัญ	1	-	1	-
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทใหญ่	18	28	18	28
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย	-	-	8	3
ผู้บริหารสำคัญ	55	104	55	104
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	100	-	100	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทใหญ่	23,583	33,832	23,583	33,832
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	121	31	121	31
หนี้สินอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	1	346	1	346
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	15	206	15	206
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทใหญ่	216	84	216	84

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
บริษัทใหญ่	11,932	10,766	11,932	10,766
บริษัทย่อย	-	-	30	30
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	184	63	184	63
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	2,652	6,776	2,652	6,776
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	4,854	5,448	4,854	5,448
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	-	2,804	-	2,804
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	5,610	8,313	5,610	8,313
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8,147	8,945	8,147	8,945

Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong มีเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ให้กับบริษัท โทรคมนาคม แห่งหนึ่ง โดยธนาคารต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) จนกว่าสัญญาจะสิ้นสุด ซึ่งภาระการค้ำประกัน Standby L/C ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นจำนวนเงิน 372 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 12,857 ล้านบาท) และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวนเงิน 498 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 16,643 ล้านบาท)

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	24	12	24	12
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	645	221	645	221
รายได้ค่าธรรมเนียม	10	8	10	8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	28	30	28	30

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ดอกเบี้ย	-	4	-	4
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	13	-	13
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	126	22
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	2	3
รายได้อื่น	-	-	2	4
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	1	1	1
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
- ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	173	149	133	116
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2	2	2	2

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะมิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของ Industrial and Commercial Bank of China Limited จะมิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง

8.25 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ รูปแบบหลักในการรายงานส่วนงานธุรกิจ พิจารณาจากระบบการบริหารการจัดการและโครงสร้างการรายงานทางการเงินภายในของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเกณฑ์ในการกำหนดส่วนงาน

8.25.1 ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจ 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคาร ซึ่งรวมถึงธุรกิจการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ และ (2) กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ทั้งนี้ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุดทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญต่อธนาคารทั้งหมด ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะบริหารของธนาคาร

ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม			รายการ ตัดบัญชี	รวม
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการ ซื้อสิทธิเรียกร้อง ในการรับชำระหนี้	รวม		
			2565		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,453	1,896	6,349	-	6,349
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	196	392	588	(2)	586
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(18)	-	(18)	-	(18)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	99	319	418	-	418
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,703)	(1,155)	(2,858)	2	(2,856)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,027	1,452	4,479	-	4,479
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(749)	34	(715)	-	(715)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้	2,278	1,486	3,764	-	3,764
	(499)	(286)	(785)	-	(785)
กำไรสำหรับปี	<u>1,779</u>	<u>1,200</u>	<u>2,979</u>	<u>-</u>	<u>2,979</u>
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
สินทรัพย์รวม	240,642	59,172	299,814	(11,110)	288,704
หนี้สินรวม	205,896	49,749	255,645	(6,860)	248,785

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	2564				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเข้าซื้อ เข้าการเงินและการ ซื้อสิทธิเรียกร้อง ในการรับชำระหนี้	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,017	1,729	5,746	-	5,746
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	290	385	675	(3)	672
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(207)	-	(207)	-	(207)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	327	603	930	-	930
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,796)	(926)	(2,722)	3	(2,719)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,631	1,791	4,422	-	4,422
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(752)	(323)	(1,075)	-	(1,075)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้	1,879	1,468	3,347	-	3,347
	(361)	(334)	(695)	-	(695)
กำไรสำหรับปี	1,518	1,134	2,652	-	2,652

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์รวม	253,732	56,769	310,501	(7,702)	302,799
หนี้สินรวม	220,878	48,532	269,410	(3,452)	265,958

- 8.25.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะการเงินรวมจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2565			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	296,796	3,018	(11,110)	288,704
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	42,458	89	-	42,547
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	83,811	-	-	83,811
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	157,060	2,911	(3,456)	156,515
เงินรับฝาก	162,982	-	-	162,982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	35,651	3,456	(3,456)	35,651
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,535	-	-	45,535

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2564			
	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	307,719	2,782	(7,702)	302,799
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	64,128	91	-	64,219
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	75,571	-	-	75,571
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	159,493	2,650	(3,399)	158,744
เงินรับฝาก	158,928	-	-	158,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	53,634	3,399	(3,399)	53,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,644	-	-	48,644

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ผลการดำเนินงานรวมจำแนกตามธุรกิจกรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2565				2564			
	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,497	77	(82)	9,492	8,451	15	(8)	8,458
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,143)	(82)	82	(3,143)	(2,712)	(8)	8	(2,712)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,354	(5)	-	6,349	5,739	7	-	5,746
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	586	-	-	586	672	-	-	672
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(18)	-	-	(18)	(207)	-	-	(207)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	418	-	-	418	930	-	-	930
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,853)	(3)	-	(2,856)	(2,719)	-	-	(2,719)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(887)	172	-	(715)	(821)	(254)	-	(1,075)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,600	164	-	3,764	3,594	(247)	-	3,347

ธนาคารไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินเฉพาะธนาคารจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกิจกรมในประเทศและต่างประเทศเนื่องจากธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกิจกรมในประเทศไทยเท่านั้น

8.26 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	628,658	456,589	628,033	456,448
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,174,638	1,797,622	2,174,638	1,797,622
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และการซื้อ สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญา เช่าการเงิน	4,026,173	3,764,489	4,074,620	3,696,347
อื่น ๆ	394	1,166	394	1,166
รวม	9,492,273	8,458,311	6,877,685	5,951,675

8.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินรับฝาก	1,064,965	1,107,458	1,064,981	1,107,505
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	811,586	287,752	796,903	281,450
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และ ธนาคารแห่งประเทศไทย	386,476	368,783	386,476	368,783
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	860,889	927,940	175,002	175,000
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	19,432	19,814	1,737	1,740
รวม	3,143,348	2,711,747	2,425,099	1,934,478

8.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	185,832	258,304	185,832	258,304
ค่าธรรมเนียมเลืตเตอร์ออฟเครดิต	11,227	15,349	11,227	15,349
ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	63,138	77,029	-	-
ประกันชีวิตและประกันภัย	365,622	333,829	1,582	1,877
อื่น ๆ	130,285	121,968	122,652	116,290
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	756,104	806,479	321,293	391,820
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(170,481)	(134,323)	(125,532)	(102,123)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	585,623	672,156	195,761	289,697

8.29 ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(18,129)	(206,655)	(18,018)	(206,474)
กำไรจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	617	15	617	15
รวม	(17,512)	(206,640)	(17,401)	(206,459)

8.30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	2
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	7,195
รวม	-	7,197

8.31 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

8.32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(74,253)	7,606
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(612)	(1,323)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	13,449	1,884
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	804,349	1,099,881
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (โอนกลับ)	(29,681)	(33,202)
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	1,916	344
รวม	715,168	1,075,190

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(74,253)	7,606
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(612)	(1,323)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	13,449	1,884
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	838,594	776,340
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (โอนกลับ)	(29,681)	(33,202)
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	1,916	344
รวม	749,413	751,649

8.33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

8.33.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	1,096,730	769,818	833,007	546,090
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่า (สูง) ไป	(126,301)	(46,027)	(92)	103
	970,429	723,791	832,915	546,193

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(185,213)	(28,809)	(333,553)	(185,381)
	<u>(185,213)</u>	<u>(28,809)</u>	<u>(333,553)</u>	<u>(185,381)</u>
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>785,216</u>	<u>694,982</u>	<u>499,362</u>	<u>360,812</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,764,177		3,347,117
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	752,835	20	669,423
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		-		(15,085)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		171,041		67,485
รายจ่ายที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้น ⁽²⁾		-		(668)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		(126,301)		(46,027)
ภาษีของบริษัทย่อยทางอ้อมที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายสุทธิ		(12,359)		19,854
รวม	21 ⁽¹⁾	<u>785,216</u>	21 ⁽¹⁾	<u>694,982</u>

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

⁽²⁾ รายจ่ายที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยเป็นไปตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 604 พ.ศ. 2559 และฉบับที่ 642 พ.ศ. 2560

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,278,048		1,878,792
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	455,610	20	375,758
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		-		(15,049)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		43,844		-
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำ (สูง) ไป		(92)		103
รวม	22 ⁽¹⁾	<u>499,362</u>	19 ⁽¹⁾	<u>360,812</u>

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

8.33.2 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท					
	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(248,924)	49,785	(199,139)	217,581	(43,516)	174,065
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	21,184	(4,359)	16,825	(95,094)	18,754	(76,340)
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	116,923	(23,385)	93,538	45,280	(9,056)	36,224
กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยโครงการผลประโยชน์พนักงาน	20,156	(4,031)	16,125	42,811	(13,092)	29,719
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(24,449)	-	(24,449)	(62,648)	-	(62,648)
รวม	(115,110)	18,010	(97,100)	147,930	(46,910)	101,020

	หน่วย : พันบาท					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(248,924)	49,785	(199,139)	217,581	(43,516)	174,065
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	21,184	(4,359)	16,825	(95,094)	18,754	(76,340)
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	116,923	(23,385)	93,538	45,280	(9,056)	36,224
กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัยโครงการผลประโยชน์พนักงาน	8,058	(1,612)	6,446	45,791	(13,688)	32,103
รวม	(102,759)	20,429	(82,330)	213,558	(47,506)	166,052

8.34 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ล้านบาท)	<u>2,979</u>	<u>2,652</u>	<u>1,779</u>	<u>1,518</u>
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่า หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (ล้านหุ้น)	2,254	2,257	2,254	2,257
ผลกระทบจากหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ถือโดยธนาคาร (ล้านหุ้น)	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่า หุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	<u>2,254</u>	<u>2,255</u>	<u>2,254</u>	<u>2,255</u>
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	<u>1.32</u>	<u>1.18</u>	<u>0.79</u>	<u>0.67</u>

8.35 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา COVID-19

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศ ประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชี ประกาศแนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ตามแนวทางในหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ที่ 37/2564 ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2564

โดยในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ดำเนินการจัดชั้นและกันสำรองตามแนวปฏิบัติและข้อผ่อนปรนดังกล่าวข้างต้น โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว
 - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ค้ำยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ หากสามารถ ชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ธนาคารและบริษัท ย่อย ถือเป็นปฏิบัติการการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมไปถึง การชะลอการชำระเงิน และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย โดยประมาณร้อยละ 15.42 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 16.71) ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม นอกจากนี้โดยประมาณร้อยละ 0.16 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 0.24) ของกลุ่มลูกหนี้เป็นลูกหนี้ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมไปถึง การชะลอการชำระเงิน และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย โดยประมาณร้อยละ 20.51 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 19.68) ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม นอกจากนี้โดยประมาณร้อยละ 0.35 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 0.52) ของกลุ่มลูกหนี้เป็นลูกหนี้ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans)

ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) สำหรับเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคต รวมถึงผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 จากการพิจารณาข้อมูล สำหรับลูกหนี้รายบุคคลและกลุ่มลูกหนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ที่เข้าร่วมแนวทางการให้ความ ช่วยเหลือลูกหนี้

อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยังไม่มีการโอนสินทรัพย์หลักประกันเพื่อชำระหนี้ ตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2564 ลงวันที่ 19 เมษายน 2564 เรื่อง มาตรการการสนับสนุนการ ฟื้นฟูกิจการ โดยการโอนสินทรัพย์หลักประกันเพื่อการชำระหนี้

8.36 สัญญาที่สำคัญ

ในเดือนพฤศจิกายน 2564 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพกับบริษัท 3 แห่ง โดยมีข้อตกลงที่ผู้ซื้อสามารถขอคืนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพได้ภายใน 90 วัน สำหรับรายการที่มีเอกสารไม่ครบถ้วนตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกัน หรือข้อมูลที่บริษัทย่อยแจ้งให้ทราบถูกตรวจพบว่ามี ผิดข้อง หรือมีความเปลี่ยนแปลงจนกระทบต่อการนำทรัพย์สินด้อยคุณภาพที่ซื้อไปบริหารอย่างมี นัยสำคัญ ซึ่งผลของสัญญาจะครบกำหนดในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 โดยบริษัทย่อยได้รับเงินจากการขาย สินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 275 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นสินทรัพย์ที่ขาย ดังต่อไปนี้

- 1) สินทรัพย์ด้อยคุณภาพซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีจำนวน 319 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้รับรู้ ค่าเผื่อการด้อยค่าเต็มจำนวนแล้ว และบริษัทย่อยได้รับเงินจากการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าว จำนวน 32 ล้านบาท ทั้งนี้งบการเงินรวมได้รับรู้เป็นรายการกำไรจากการขายสินทรัพย์อื่น ในงบ กำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งจำนวน เรียบร้อยแล้ว
- 2) หนี้สูญจากลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ โดยบริษัทย่อยได้รับเงินจากการขายหนี้สูญดังกล่าว จำนวน 243 ล้านบาท ทั้งนี้งบการเงินรวมได้รับรู้เป็นรายการหนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งจำนวนเรียบร้อยแล้ว

อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2565 บริษัทย่อยได้ทำข้อตกลงเพิ่มเติมกับบริษัท 2 แห่ง เพื่อขยายระยะเวลาการคืนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อไปอีกเป็นเวลา 90 วัน ซึ่งจะครบกำหนด ในวันที่ 17 พฤษภาคม 2565

ณ วันที่ 17 พฤษภาคม 2565 ผู้ซื้อขอยกเลิกข้อตกลงบางส่วนเนื่องจากเอกสารไม่ครบตามเงื่อนไข ที่ตกลงกันมีจำนวน 10.12 ล้านบาท

8.37 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในระหว่างเดือนมกราคม 2566 ถึงวันที่ 17 มีนาคม 2566 บริษัทย่อยได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 5 หุ้นกู้ หุ้นกู้ระยะสั้นดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือและไม่ด้อยสิทธิมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 6,660 ล้านบาท เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน โดยอัตราดอกเบี้ยใช้อัตราคิดลดหรืออัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตาม ราคาตลาด ณ เวลาเสนอขาย โดยมีระยะเวลาวันครบกำหนด 96 - 217 วัน

นอกจากนี้บริษัทย่อยได้ชำระหุ้นกู้ระยะสั้นตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 2,200 ล้านบาทตามวันที่ครบกำหนด ได้ถอนในช่วงเวลาดังกล่าวข้างต้น

8.38 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2566