



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย

### ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกิจการตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 การรับรู้ผลจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งอธิบายเกี่ยวกับกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารแห่งประเทศไทยในส่วนของผู้ถือหุ้น หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3 รายการ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอธิบายเกี่ยวกับกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28.1 2) การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติของธนาคารกลาง ดังนั้น งบการเงินนี้จึงเหมาะที่จะใช้เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะของธนาคารเท่านั้น ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน มิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล เพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

*(Signature)*



### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปรูปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของ



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายประจักษ์ บุญยัง)

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2565	2564
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและเงินฝาก	5	793,605,073,540	719,257,868,377
ทองคำ		182,903,871,362	177,146,365,867
สิทธิซื้อส่วนสำรองและสิทธิพิเศษถอนเงิน	6	232,248,118,925	231,477,480,510
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7	3,510,840,187,908	4,316,013,284,805
เงินให้กู้ยืม	8	260,412,233,675	283,280,775,819
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	9	4,861,202,741	5,351,297,184
สินทรัพย์อื่น	10	392,072,331,394	545,108,352,500
รวมสินทรัพย์		<u>5,376,943,019,545</u>	<u>6,277,635,425,062</u>
<b>หนี้สินและส่วนของทุน</b>			
เงินรับฝาก	12	527,257,976,704	541,734,432,968
สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร	13	187,139,612,123	189,487,758,211
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	14	581,605,000,000	597,263,000,000
ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย	15	4,324,249,213,252	4,756,469,675,685
หนี้สินอื่น	16	452,717,192,644	750,558,459,541
รวมหนี้สิน		<u>6,072,968,994,723</u>	<u>6,835,513,326,405</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หมายเหตุ	2565	หน่วย : บาท 2564
<b>หนี้สินและส่วนของทุน (ต่อ)</b>			
<b>ส่วนของทุน</b>			
ทุนประเดิม		20,000,000	20,000,000
เงินจัดสรรตามกฎหมาย	17	27,307,931,128	27,307,931,128
เงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐ	18	624,075,747	624,075,747
เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน	19	42,750,753,219	371,973,777,870
ขาดทุนสะสม	20	(766,728,735,272)	(957,803,686,088)
รวมส่วนของทุน		(696,025,975,178)	(557,877,901,343)
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		5,376,943,019,545	6,277,635,425,062

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวาทนฤพตติ)

ผู้ว่าการ



(นางสมฤดี รังสียาภรณ์รัตน์)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หมายเหตุ	2565	หน่วย : บาท 2564
<b>รายได้</b>			
ดอกเบียรับ	21	91,204,797,302	67,425,824,530
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนสุทธิ	22	-	47,812,610,380
ค่าธรรมเนียม		539,746,359	553,104,849
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ		142,436,093,274	46,944,347,840
รายได้อื่น		13,573,122,917	17,702,545,808
<b>รวมรายได้</b>		<u>247,753,759,852</u>	<u>180,438,433,407</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ดอกเบียจ่าย		37,673,189,409	35,485,520,965
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนสุทธิ	22	9,215,412,193	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,458,986,763	5,495,403,811
ค่าใช้จ่ายอื่น	23	4,328,537,472	4,131,348,105
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<u>56,676,125,837</u>	<u>45,112,272,881</u>
<b>กำไรสุทธิ</b>		<u>191,077,634,015</u>	<u>135,326,160,526</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	2565	หน่วย : บาท 2564
กำไรสุทธิ	191,077,634,015	135,326,160,526
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนเปลี่ยนแปลงในบัญชีเงินสำรองอันเกิดจาก		
การตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน	(329,318,078,131)	508,522,551,992
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนเปลี่ยนแปลงในบัญชีเงินสำรองอันเกิดจาก		
การตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน	95,053,480	428,805,320
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม		
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2,683,199)	93,846,525
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	<u>(329,225,707,850)</u>	<u>509,045,203,837</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	<u><u>(138,148,073,835)</u></u>	<u><u>644,371,364,363</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ทุนประเดิม	เงินจัดสรร ตามกฎหมาย	เงินสำรอง	เงินสำรองอันเกิดจาก	หน่วย : บาท	
			เพื่อรักษาระดับ กำไรนำส่งรัฐ	การตีราคา สินทรัพย์และหนี้สิน	ขาดทุนสะสม	รวม
ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2564	20,000,000	27,307,931,128	624,075,747	(136,977,579,442)	(1,093,223,693,139)	(1,202,249,265,706)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	135,326,160,526	135,326,160,526
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	508,951,357,312	93,846,525	509,045,203,837
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2564	20,000,000	27,307,931,128	624,075,747	371,973,777,870	(957,803,686,088)	(557,877,901,343)
ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2565	20,000,000	27,307,931,128	624,075,747	371,973,777,870	(957,803,686,088)	(557,877,901,343)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	191,077,634,015	191,077,634,015
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(329,223,024,651)	(2,683,199)	(329,225,707,850)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2565	20,000,000	27,307,931,128	624,075,747	42,750,753,219	(766,728,735,272)	(696,025,975,178)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

	2565	หน่วย : บาท 2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	191,077,634,015	135,326,160,526
<b>รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)</b>		
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน :</b>		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	693,492,250	747,594,893
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(39,842,897)	(13,803,256)
สินทรัพย์ระหว่างทำตัดจำหน่าย	23,979,349	22,321,836
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	9,592,237	(20,106,531)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนสุทธิ	9,215,412,193	(47,812,610,380)
ดอกเบียรับ	(91,204,797,302)	(67,425,824,530)
ดอกเบียจ่าย	37,673,189,409	35,485,520,965
ขาดทุนจากการเฉลี่ยต้นทุนสินทรัพย์และหนี้สิน		
เงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่เงินสด	154,567,434,849	153,545,919,977
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้นสุทธิ	(277,666,622)	(25,650,182)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	223,126,112	(191,590,984)
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าเพิ่มขึ้นสุทธิ	(33,283,798)	(30,673,680)
	301,928,269,795	209,607,258,654
เงินสดรับดอกเบีย	74,674,233,376	79,354,984,994
เงินสดจ่ายดอกเบีย	(29,700,073,589)	(30,584,857,518)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	346,902,429,582	258,377,386,130

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

	หน่วย : บาท	
หมายเหตุ	2565	2564
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>		
เงินฝากต่างประเทศ	(163,410,977,786)	(19,484,366,178)
สิทธิซื้อส่วนสำรองและสิทธิพิเศษถอนเงิน	(3,676,307,036)	(145,480,772,509)
หลักทรัพย์ในประเทศ	(6,882,082,623)	(15,825,729,025)
เงินให้กู้ยืม	22,853,559,160	(164,479,520,630)
สินทรัพย์อื่น	329,366,893,619	308,501,750,070
<b>หนี้สินดำเนินงานลดลง</b>		
เงินรับฝาก	(14,470,136,548)	(151,937,759,522)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	(15,658,000,000)	(51,818,658,563)
ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย	(438,792,884,786)	(466,777,251,590)
หนี้สินอื่น	(614,437,569,408)	(104,777,546,034)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(558,205,075,826)	(553,702,467,851)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหลักทรัพย์ต่างประเทศ	(3,642,905,642,148)	(2,382,288,663,969)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ต่างประเทศ	4,134,096,785,136	3,144,396,857,636
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อทองคำ	-	(164,444,612,422)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออาคารและอุปกรณ์	(121,554,008)	(274,612,652)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	75,901,835	15,238,055
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(159,644,051)	(184,310,557)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	490,985,846,764	597,219,896,091
เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน และการด้อยค่าด้านเครดิตในเงินสด	(7,829,190,011)	5,874,881,358
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(75,048,419,073)	49,392,309,598
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	497,691,782,934	448,299,473,336
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	5 422,643,363,861	497,691,782,934
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

**ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พรบ. ธปท.) โดยมีวัตถุประสงค์ในการดำเนินภารกิจอันพึงเป็นงานของธนาคารกลาง เพื่อดำรงไว้ซึ่งเสถียรภาพทางการเงิน และเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินและระบบการชำระเงิน

**2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

งบการเงินของ ธปท. ได้จัดทำขึ้นตามที่กำหนดไว้ใน พรบ. ธปท. โดยมาตรา 54 กำหนดให้การบัญชีของ ธปท. จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เว้นแต่คณะกรรมการ ธปท. จะกำหนดเฉพาะเรื่องเป็นอย่างอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติของธนาคารกลางอื่นโดยทั่วไป ทั้งนี้ หลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป หมายถึง มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 รวมถึงแนวปฏิบัติที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหาร ธปท. ต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

งบการเงินนี้เป็นงบการเงินของ ธปท. โดยไม่รวมทุนสำรองเงินตรา กิจการธนบัตร และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่อง นโยบายการบัญชีที่สำคัญ


**3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย**

3.1.1 รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาและอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชีเป็นการเฉพาะ ส่วนรายได้อื่นที่มีใบรายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.1.2 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาและอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายอื่นที่มีใบค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง สำหรับค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการฝากเงินในต่างประเทศที่มีอัตราดอกเบี้ยติดลบแสดงรายการเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

**3.2 การรับรู้ผลจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน**

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินของ ธปท. ณ วันสิ้นงวด จะรับรู้เข้าเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 16 แห่ง พรบ. ธปท. 

### 3.3 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศบันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปี แปรค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีที่รายงานตามแนวทางปฏิบัติที่ ธพท. กำหนด กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปี จะรับรู้เข้าเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน และจะรับรู้กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการลดลงของฐานะเงินตราต่างประเทศในแต่ละสกุลเงิน การคำนวณต้นทุนเงินตราต่างประเทศใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของรายการเงินตราต่างประเทศที่ได้มาแต่ละสกุลเงินเป็นรายวัน เพื่อเป็นต้นทุนของรายการขายในวันนั้น ทั้งนี้ นโยบายการบัญชีดังกล่าวสอดคล้องกับการปฏิบัติของธนาคารกลางอื่นซึ่งคณะกรรมการ ธพท. กำหนดโดยอาศัยอำนาจตาม พรบ. ธพท.

### 3.4 อนุพันธ์

อนุพันธ์เป็นเครื่องมือทางการเงินที่ใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินสำรอง และใช้บริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคา อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีที่รายงาน และแสดงผลกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมสุทธิเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน ทั้งนี้ จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปิดสถานะก่อนสัญญาครบกำหนด หรือใช้สิทธิตามสัญญา หรือสัญญาครบกำหนด หรือเมื่อมีการชำระส่วนต่างของราคา

### 3.5 สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Swap Contracts)

สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารสภาพคล่อง ถือเป็น การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 2 สกุล และมีสัญญาแลกเปลี่ยนเงินสกุลเดียวกันกลับคืนในอนาคต แสดงด้วยมูลค่าสุทธิของภาระคงค้างที่แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีที่รายงาน กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าภาระคงค้างแสดงเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน และทยอยรับรู้ส่วนต่างอันเกิดจากการแลกเปลี่ยนเป็นดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตามระยะเวลาของสัญญา

สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารเงินสำรอง ใช้ในนโยบายการบัญชีที่กำหนดในข้อ 3.4

### 3.6 ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน

ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน ทำโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปล่อยหรือดูดซับสภาพคล่อง ให้ปริมาณสภาพคล่องของระบบการเงินอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ หลักทรัพย์ดังกล่าวแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการทำธุรกรรมในงบกำไรขาดทุน

### 3.7 ทองคำ

การถือครองทองคำ เป็นการบริหารความเสี่ยงทางการเงินของสินทรัพย์ต่างประเทศเพื่อช่วยรักษามูลค่าของเงินสำรองระหว่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าของทองคำ แสดงรายการเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อจำหน่ายทองคำ

ต้นทุนของทองคำที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

### 3.8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ชปท. รับรู้และตัดรายการหลักทรัพย์ ณ วันทำสัญญา

หลักทรัพย์ในประเทศ เป็นหลักทรัพย์ที่ ชปท. ถือไว้จนครบกำหนด เพื่อวัตถุประสงค์ในการดำเนินนโยบายการเงิน แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หลักทรัพย์ต่างประเทศ เป็นหลักทรัพย์ที่ ชปท. ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ รวมถึงส่วนที่บริหารโดยผู้จัดการทุนภายนอก แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์แสดงรายการเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนในกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ เป็นไปตามพระราชกำหนดการรักษาเสถียรภาพของระบบการเงินและความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ พ.ศ. 2563 (พรก. การรักษาเสถียรภาพฯ) จัดตั้งขึ้นเพื่อบรรเทาผลกระทบอันเนื่องมาจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบการเงินและความมั่นคงทางเศรษฐกิจโดยรวม แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าและกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายกองทุนแสดงรายการเป็นสินทรัพย์อื่นหรือหนี้สินอื่น และรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดความเสียหายเกินกว่าวงเงินชดเชย 40,000 ล้านบาท และจำนวนความเสียหายนั้นได้รับการวินิจฉัยจากคณะกรรมการพิจารณาผลดำเนินการแล้ว ตามมาตรา 21 แห่ง พรก. การรักษาเสถียรภาพฯ

ต้นทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

### 3.9 เงินสมทบการเป็นสมาชิกในองค์กรอื่น

เงินสมทบการเป็นสมาชิกในองค์กรอื่น เป็นหลักทรัพย์ที่ ชปท. ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ด้านการเป็นสมาชิกภาพ เพื่อดำเนินการตามบทบาทหน้าที่ของการเป็นธนาคารกลาง ไม่ได้มีวัตถุประสงค์ถือไว้เพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์แสดงรายการเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน และรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อจำหน่ายหลักทรัพย์นั้น

### 3.10 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืมแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์อื่น

๒

### 3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์จะบันทึกเป็นสินทรัพย์ เมื่อมีอายุการให้ประโยชน์เกินกว่า 1 ปี และค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

#### ประเภทสินทรัพย์

#### อายุการให้ประโยชน์

อาคาร สิ่งปลูกสร้างชั่วคราวและการเสริมสร้างปรับปรุง

5 - 20 ปี

อุปกรณ์

3 - 15 ปี

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ มีการทบทวนทุกสิ้นปี

### 3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ 5 - 10 ปี

### 3.13 สินทรัพย์มรดกทางวัฒนธรรม

ชปท. มีวัตถุพิพิธภัณฑท์ซึ่งถือเป็นสินทรัพย์มรดกทางวัฒนธรรม เช่น เหยียดโบราณ ธนบัตรโบราณ และผ้าโบราณ ทั้งที่ได้มาจากการจัดซื้อและการรับบริจาค โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอนุรักษ์และจัดแสดงไว้ในพิพิธภัณฑท์ของ ชปท. แต่มีได้มีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินภารกิจตามบทบาทหน้าที่ของธนาคารกลาง ทั้งนี้ วัตถุพิพิธภัณฑท์ที่ได้จากการจัดซื้อตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นมา บันทึกบัญชีเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาทุนตามจำนวนเงินที่ซื้อ และแสดงรายการภายใต้สินทรัพย์อื่น อย่างไรก็ตาม วัตถุพิพิธภัณฑท์ที่ได้จากการรับบริจาค ชปท. ไม่ได้บันทึกบัญชี แต่ได้มีการจัดทำทะเบียนวัตถุพิพิธภัณฑท์ที่รับบริจาคไว้เพื่อควบคุมสินทรัพย์ทุกรายการ

### 3.14 การยึดตราสารหนี้

การยึดตราสารหนี้จากสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และ/หรือนิติบุคคลอื่นตามที่ ชปท. กำหนด รวมถึงการออกตราสารหนี้ ชปท. แก่ผู้ให้ยึดตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินนโยบายการเงิน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้ของประเทศไทย การบันทึกค่าธรรมเนียมนจากการทำธุรกรรมจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

### 3.15 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

#### 3.15.1 โครงการสมทบเงิน

ตามข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้พนักงานที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน และให้ ชปท. จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด กองทุนนี้ได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว เงินส่วนที่ ชปท. จ่ายสมทบเข้ากองทุนดังกล่าวรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน



### 3.15 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (ต่อ)

#### 3.15.2 โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์ ประกอบด้วย โครงการบำเหน็จบำนาญ ตามข้อบังคับ สปท. ว่าด้วย เงินทุนเลี้ยงชีพ และโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงาน ตามระเบียบ สปท. เรื่อง สวัสดิการการรักษาพยาบาล

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) แสดงเป็นหนี้สินผลประโยชน์ของ พนักงานด้วยมูลค่าปัจจุบัน และรับรู้ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน สำหรับกำไรขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่เกิดขึ้น

#### 4. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

2565

รายการ	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสดและเงินฝาก		240,841		552,764	793,605
ทองคำ	182,904				182,904
สิทธิซื้อส่วนสำรองและ สิทธิพิเศษถอนเงิน				232,248	232,248
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	590,220	2,479,196		441,424	3,510,840
เงินให้กู้ยืม				260,412	260,412
สินทรัพย์อื่น	43,677	12,205	4,321	330,852	391,055
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก				527,258	527,258
สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร				187,140	187,140
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน				581,605	581,605
ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย				4,324,249	4,324,249
หนี้สินอื่น	63,189			378,003	441,192

2

## 4. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2564				รวม
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสดและเงินฝาก		174,661		544,597	719,258
ทองคำ	177,146				177,146
สิทธิซื้อส่วนสำรองและ สิทธิพิเศษถอนเงิน				231,477	231,477
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	667,780	3,210,788		437,445	4,316,013
เงินให้กู้ยืม				283,281	283,281
สินทรัพย์อื่น	31,227	13,226	4,255	495,444	544,152
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก				541,735	541,735
สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร				189,488	189,488
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน				597,263	597,263
ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย				4,756,470	4,756,470
หนี้สินอื่น	24,277			714,467	738,744

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นงวด จะรับรู้เข้าเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 16 แห่ง พรบ. ธปท.

## 5. เงินสดและเงินฝาก ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	85,985	90,108
เงินฝากในประเทศ (ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม)	15	18
เงินฝากต่างประเทศ (ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม)	336,643	407,566
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	422,643	497,692
เงินฝากต่างประเทศ (ประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากพิเศษ)	370,962	221,566
รวม	793,605	719,258

## 6. สิทธิซื้อส่วนสำรองและสิทธิพิเศษถอนเงิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
สิทธิซื้อส่วนสำรอง		
สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศทั้งหมด	148,460	150,323
หัก เงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 1	(2,601)	(8,737)
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ	(102,139)	(100,554)
	<u>43,720</u>	<u>41,032</u>
สิทธิพิเศษถอนเงิน	<u>188,528</u>	<u>190,445</u>
รวม	<u><u>232,248</u></u>	<u><u>231,477</u></u>

## 7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
หลักทรัพย์ในประเทศ - ราคาทุนตัดจำหน่าย		
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	441,424	437,445
รวมหลักทรัพย์ในประเทศ	<u>441,424</u>	<u>437,445</u>
หลักทรัพย์ต่างประเทศ - มูลค่ายุติธรรม		
ตัวเงินคลังและตราสารหนี้ระยะสั้น	624,054	633,893
พันธบัตรและตราสารหนี้ระยะยาว	1,855,142	2,576,896
เงินลงทุนอื่น	589,217	666,778
รวมหลักทรัพย์ต่างประเทศ	<u>3,068,413</u>	<u>3,877,567</u>
เงินลงทุนในกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของการระดมทุน		
ในตลาดตราสารหนี้ - มูลค่ายุติธรรม	1,003	1,001
รวม	<u><u>3,510,840</u></u>	<u><u>4,316,013</u></u>

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในประเทศที่วัดมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีจำนวน 438,763 ล้านบาท และ 445,978 ล้านบาท ตามลำดับ

## 8. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินเพื่อผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาด		
ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	260,260	282,903
เงินให้กู้ยืมตามภาระผูกพันกับกองทุนการเงินระหว่างประเทศ	152	378
รวม	<u><u>260,412</u></u>	<u><u>283,281</u></u>

## 8. เงินให้กู้ยืม (ต่อ)

เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินเพื่อผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 เป็นการให้กู้ยืมตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 และพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564

เงินให้กู้ยืมตามภาระผูกพันกับกองทุนการเงินระหว่างประเทศ เป็นการจัดสรรวงเงินตามข้อตกลงที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26.3.1

## 9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2565								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		สุทธิ
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด		
ที่ดิน	2,193	-	-	2,193	-	-	-	-	2,193
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	5,655	17	153	5,519	4,001	190	83	4,108	1,411
อุปกรณ์	5,370	73	354	5,089	3,869	363	353	3,879	1,210
สินทรัพย์ระหว่างทำ	3	102	58	47	-	-	-	-	47
<b>รวม</b>	<b>13,221</b>	<b>192</b>	<b>565</b>	<b>12,848</b>	<b>7,870</b>	<b>553</b>	<b>436</b>	<b>7,987</b>	<b>4,861</b>

หน่วย : ล้านบาท

	2564								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		สุทธิ
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด		
ที่ดิน	2,193	-	-	2,193	-	-	-	-	2,193
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	5,598	71	14	5,655	3,805	209	13	4,001	1,654
อุปกรณ์	5,191	241	62	5,370	3,525	406	62	3,869	1,501
สินทรัพย์ระหว่างทำ	17	218	232	3	-	-	-	-	3
<b>รวม</b>	<b>12,999</b>	<b>530</b>	<b>308</b>	<b>13,221</b>	<b>7,330</b>	<b>615</b>	<b>75</b>	<b>7,870</b>	<b>5,351</b>

ค่าเสื่อมราคาประจำปี 2565 และ 2564 มีจำนวน 553 ล้านบาท และ 615 ล้านบาท ตามลำดับ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้งานอาคารและอุปกรณ์ไว้แล้วจำนวน 96 ล้านบาท ค่าเสื่อมราคาสะสม จำนวน 40 ล้านบาท และค่าเสื่อมราคาประจำปี 2565 จำนวน 22 ล้านบาท

## 10. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ที่ยังไม่ได้รับชำระ	157,253	360,183
สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศ - เงินบาท	104,740	109,291
อื่น ๆ	130,079	75,635
<b>รวม</b>	<b>392,072</b>	<b>545,109</b>

สินทรัพย์อื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 130,079 ล้านบาท และ 75,635 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท									
	2565									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	สุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
และระบบงาน	2,322	93	8	2,407	1,878	141	8	2,011	396	
สินทรัพย์ระหว่างทำ	63	159	112	110	-	-	-	-	110	
<b>รวม</b>	<b>2,385</b>	<b>252</b>	<b>120</b>	<b>2,517</b>	<b>1,878</b>	<b>141</b>	<b>8</b>	<b>2,011</b>	<b>506</b>	

	หน่วย : ล้านบาท									
	2564									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		ยอด	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	สุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
และระบบงาน	2,154	168	-	2,322	1,746	132	-	1,878	444	
สินทรัพย์ระหว่างทำ	33	184	154	63	-	-	-	-	63	
<b>รวม</b>	<b>2,187</b>	<b>352</b>	<b>154</b>	<b>2,385</b>	<b>1,746</b>	<b>132</b>	<b>-</b>	<b>1,878</b>	<b>507</b>	

ค่าตัดจำหน่ายประจำปี 2565 และ 2564 มีจำนวน 141 ล้านบาท และ 132 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ สินทรัพย์อื่น ๆ ยังได้รวมอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นที่ดินจังหวัดสุราษฎร์ธานี ที่ดินจังหวัดนครราชสีมา ที่ดินจังหวัดระยอง และอาคารบ้านพักสำนักงานตัวแทน ธปท. กรุงลอนดอน ซึ่งเดิม ธปท. มีวัตถุประสงค์ถือไว้เพื่อใช้ดำเนินงาน แต่ต่อมาไม่ได้ใช้ประโยชน์ ธปท. จึงได้อนุมัติให้ขายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 อสังหาริมทรัพย์นี้แสดงราคาตามบัญชี รวมจำนวน 307 ล้านบาท และ 273 ล้านบาท ตามลำดับ

### 11. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คำนวณจากสินทรัพย์ทางการเงินและการให้วงเงินช่วยเหลือสภาพคล่องตามสัญญาความตกลงกับธนาคารกลางอื่นและกองทุนการเงินระหว่างประเทศ โดยนำไปปรับลดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นหรือรับรู้เป็นหนี้สินอื่นแล้วแต่กรณี และรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นจำนวนเงินที่ไม่มีสาระสำคัญ

### 12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เงินรับฝากแบบไม่มีดอกเบี้ย		
เงินรับฝากจากรัฐบาล	364,957	351,905
เงินรับฝากจากสถาบันการเงิน	140,931	180,709
เงินรับฝากอื่น	4,870	9,121
รวมเงินรับฝากแบบไม่มีดอกเบี้ย	<u>510,758</u>	<u>541,735</u>
เงินรับฝากแบบมีดอกเบี้ย	16,500	-
รวม	<u><u>527,258</u></u>	<u><u>541,735</u></u>

เงินรับฝากแบบมีดอกเบี้ย เป็นเงินรับฝากที่ ธปท. รับฝากจากสมาชิกสถาบันการเงินโดยจ่ายดอกเบี้ยเพื่อเป็นช่องทางให้สถาบันการเงินใช้ปรับสภาพคล่องสั้นวัน และใช้ควบคุมดูแลอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินให้เหมาะสมในการส่งผ่านนโยบายการเงิน รวมทั้งสนับสนุนการพัฒนาตลาดการเงิน

### 13. สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร

สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรรเป็นสิทธิพิเศษถอนเงินที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศจัดสรรให้ตามสัดส่วนโควตาที่ประเทศไทยมีอยู่ในกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรรมีจำนวน 4,049 ล้านหน่วยสิทธิพิเศษถอนเงิน เทียบเท่า 187,140 ล้านบาท และ 189,488 ล้านบาท ตามลำดับ

### 14. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มียอดคงค้าง จำนวน 581,605 ล้านบาท และ 597,263 ล้านบาท ตามลำดับ

หลักทรัพย์ที่นำไปทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 448,899 ล้านบาท และ 438,747 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นมูลค่ายุติธรรม จำนวน 446,506 ล้านบาท และ 447,104 ล้านบาท ตามลำดับ

## 15. ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
พันธบัตร ธปท.		
อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี	2,243,205	2,409,678
อายุคงเหลือเกิน 1 ปี	157,327	486,542
หัก ส่วนที่ถือโดย ธปท.	(20,583)	(30,250)
รวมพันธบัตร ธปท.	2,379,949	2,865,970
ตราสารหนี้ ธปท. อื่น (อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี)	1,944,300	1,890,500
รวม	<u>4,324,249</u>	<u>4,756,470</u>

ตราสารหนี้ที่ ธปท. เป็นผู้ออก ประกอบด้วย พันธบัตร ธปท. และตราสารหนี้ ธปท. อื่น เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. รวมทั้งเป็นการส่งเสริมพัฒนาการของตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้ของไทย โดยในปี 2565 ธปท. มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยพันธบัตร ธปท. จำนวน 17,656 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ ธปท. อื่น จำนวน 13,060 ล้านบาท แสดงรายการเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยจ่าย

พันธบัตร ธปท. ส่วนที่ถือโดย ธปท. เกิดจากการซื้อคืนพันธบัตร ธปท. เพื่อช่วยให้การบริหารสภาพคล่องในตลาดเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ธปท. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีจำนวน 4,322,571 ล้านบาท และ 4,757,827 ล้านบาท ตามลำดับ

## 16. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 1 และ 2	2,603	8,737
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ	102,139	100,554
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ที่ยังไม่ได้ชำระ	204,861	583,974
หนี้สินสุทธิจากสัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ	53,204	-
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	10,934	11,189
อื่น ๆ	78,976	46,104
รวม	<u>452,717</u>	<u>750,558</u>

2

## 16. หนี้สินอื่น (ต่อ)

หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 10,934 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้สินตามโครงการบำเหน็จบำนาญ 6,456 ล้านบาท และโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงาน 4,478 ล้านบาท โดยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	11,189	11,656
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	222	253
ต้นทุนดอกเบี้ย	153	107
ผลประโยชน์ที่จ่ายและโอนระหว่างปี	(633)	(733)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3	(94)
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>10,934</u>	<u>11,189</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2565	2564
อัตราคิดลด (เฉลี่ย)	1.37% - 4.27% (3.55%)	0.94% - 4.99% (4.14%)
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	6.50%	6.00%
อัตราแนวโน้มต้นทุนการรักษาพยาบาล	7.87%	8.00%
อายุขัย	ตารางมรณะไทย 2560	ตารางมรณะไทย 2560

ในปี 2565 ธปท. ได้มีการเปลี่ยนแปลงการอ้างอิงอัตราคิดลดจากเดิมใช้ AA corporate bond yield เป็น government bond yield

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่มีผลกระทบต่อค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
อัตราคิดลด		
อัตราเพิ่มขึ้น 1%	(1,149)	(1,182)
อัตราลดลง 1%	1,388	1,438

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ที่คำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด



## 16. หนี้สินอื่น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	625	602
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	2,809	2,761
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	3,814	3,893

## 17. เงินจัดสรรตามกฎหมาย

ตามพระราชกำหนดโอนสินทรัพย์บางส่วนในบัญชีสำรองพิเศษตามกฎหมายว่าด้วยเงินตรา พ.ศ. 2545 เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมและเสริมสร้างความมั่นคง โดยในปี 2545 ธปท. ได้รับโอนเงินบาทจากบัญชีสำรองพิเศษของทุนสำรองเงินตรา จำนวน 165,000 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และส่วนที่เกินจากการชดเชยดังกล่าว แสดงไว้เป็นเงินจัดสรรตามกฎหมาย จำนวน 27,308 ล้านบาท ทั้งนี้ นับตั้งแต่ปี 2545 เป็นต้นมา ไม่มีรายการเคลื่อนไหวในบัญชีดังกล่าว

## 18. เงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐ

เงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มียอดคงเหลือ จำนวน 624 ล้านบาท เป็นเงินสำรองที่สะสมขึ้นจากกำไรสุทธิส่วนที่เหลือจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2533 - 2539 เพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐตามหลักเกณฑ์การจัดสรรกำไรสุทธิที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง โดยกระทรวงการคลังจะเป็นผู้กำหนดการนำส่งเงินดังกล่าวเป็นรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม ทั้งนี้ นับตั้งแต่ปี 2545 เป็นต้นมา ไม่มีการจัดสรรกำไรสุทธิสะสมเข้าบัญชีดังกล่าวอีก

## 19. เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าสินทรัพย์และ		
หนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	126,347	151,801
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าทองคำ	1,564	1,906
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน		
หลักทรัพย์ต่างประเทศ - ตัวเงินคลัง พันธบัตรและตราสารหนี้	(103,629)	13,109
หลักทรัพย์ต่างประเทศ - เงินลงทุนอื่น	35,272	195,768
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าอนุพันธ์	(19,629)	6,734
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินสมทบ		
การเป็นสมาชิกในองค์กรอื่น และอื่น ๆ	2,826	2,656
<b>รวม</b>	<b>42,751</b>	<b>371,974</b>

## 19. เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน มีไว้เพื่อสะสมผลกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินของ ธปท. ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 13 (2) แห่ง พรบ. ธปท.

## 20. ขาดทุนสะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธปท. มียอดคงค้างในบัญชีขาดทุนสะสม จำนวน 766,729 ล้านบาท และ 957,804 ล้านบาท ตามลำดับ รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงขาดทุนสะสมปรากฏในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ดี ผลขาดทุนสะสมดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของ ธปท.

## 21. ดอกเบี้ยรับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ดอกเบี้ยรับจากหลักทรัพย์ในประเทศ	8,843	9,455
ดอกเบี้ยรับจากหลักทรัพย์ต่างประเทศ	62,775	57,379
ดอกเบี้ยรับอื่น ๆ	19,587	592
<b>รวม</b>	<b>91,205</b>	<b>67,426</b>

## 22. กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนสุทธิ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ต่างประเทศ - ตัวเงินค้ำประกันและตราสารหนี้	(51,302)	15,343
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ต่างประเทศ - เงินลงทุนอื่น	42,087	32,470
<b>รวม</b>	<b>(9,215)</b>	<b>47,813</b>

## 23. ค่าใช้จ่ายอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	694	747
ค่าจัดการลงทุนโดยผู้จัดการทุนภายนอก	1,031	949
อื่น ๆ	2,604	2,435
<b>รวม</b>	<b>4,329</b>	<b>4,131</b>

## 24. ผลตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในปี 2565 และ 2564 ธปท. ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับรองผู้ว่าการขึ้นไปและคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตาม พรบ. ธปท. ที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สิ่งการและควบคุมการดำเนินการของ ธปท. จำนวน 69 ล้านบาทต่อปี

## 25. จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์

ธปท. มีจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์ที่คงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ดังนี้

### 25.1 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Contracts)

จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เทียบเท่า 44,016 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2566

### 25.2 สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Swap Contracts)

จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ เทียบเท่า 34,923 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2566

### 25.3 สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap Contracts)

จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เทียบเท่า 357 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2566 - 2575

### 25.4 สัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์ทางการเงิน (Option Contracts)

จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์ทางการเงิน เทียบเท่า 8,834 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2566

### 25.5 สัญญาซื้อขายในอนาคต (Futures Contracts)

จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาซื้อขายหลักทรัพย์หรือดัชนีราคาหลักทรัพย์ในอนาคตและสัญญาซื้อขายในอนาคตอื่น ๆ เทียบเท่า 5,116 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2566


### 25.6 สัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตราสารที่มีสินเชื่อนหนุนหลัง ที่จะประกาศสินเชื่อนหนุนหลังในภายหลัง (Mortgage-backed Securities To-be-announced)

จำนวนเงินตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตราสารที่มีสินเชื่อนหนุนหลัง ที่จะประกาศสินเชื่อนหนุนหลังในภายหลัง เทียบเท่า 298 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2566

## 26. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธปท. มีภาระผูกพัน ดังนี้

### 26.1 การยืมตราสารหนี้ (Securities Borrowing Facility)

ธปท. มีภาระผูกพันที่จะต้องส่งคืนตราสารหนี้ที่ยืมและภาระจากการออกตราสารหนี้ ธปท. เพื่อเป็นหลักประกัน จำนวน 151,566 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2566 - 2582 ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ยืมที่นำไปทำธุรกรรมขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 141,156 ล้านบาท 

## 26. ภาวะผูกพัน (ต่อ)

### 26.2 สัญญาความตกลงกับธนาคารกลางอื่น

ธปท. มีการทำสัญญาความตกลงทางการเงินกับธนาคารกลางอื่นในภูมิภาค ดังนี้

26.2.1 ความตกลงมาตรการริเริ่มเชียงใหม่ไปสู่การเป็นพหุภาคี (Chiang Mai Initiative Multilateralisation Agreement - CMIM) จัดตั้งขึ้นตั้งแต่ปี 2553 เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ประเทศสมาชิกอาเซียน จีน ญี่ปุ่น และเกาหลีใต้ ที่ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องระยะสั้นหรือปัญหาดุลการชำระเงิน โดยความตกลง CMIM มีการปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกลไกอย่างต่อเนื่อง ซึ่งฉบับปัจจุบันมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564 ภายใต้อาณัติความตกลงฯ นี้ ในกรณีที่ประเทศสมาชิกประสบปัญหาหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน ธปท. จะสมทบเงินช่วยเหลือในวงเงินไม่เกิน 9,104 ล้านดอลลาร์ สรอ. และ ธปท. สามารถขอรับความช่วยเหลือได้ในวงเงินไม่เกิน 2.5 เท่าของวงเงินสมทบ หรือไม่เกิน 22,760 ล้านดอลลาร์ สรอ. ทั้งนี้ ในปี 2565 ธปท. และ คู่สัญญาได้มีการขอใช้วงเงินตามความตกลงดังกล่าว

26.2.2 ความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตรา (Bilateral Swap Arrangement - BSA) กับธนาคารกลางญี่ปุ่น (ในฐานะตัวแทนกระทรวงการคลังญี่ปุ่น) จัดตั้งขึ้นเมื่อปี 2544 เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินซึ่งกันและกันในกรณีที่ประเทศประสบปัญหาขาดสภาพคล่องระยะสั้นหรือปัญหาดุลการชำระเงิน ภายใต้อาณัติความตกลงฯ นี้ ธนาคารกลางทั้งสองประเทศสามารถทำการแลกเปลี่ยนสกุลเงินประเทศของตน (ได้แก่ บาทหรือเยน) เป็นดอลลาร์ สรอ. ได้ โดยมีวงเงินสูงสุด 3,000 ล้านดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า และ ธปท. สามารถแลกเปลี่ยนเงินบาทเป็นเงินเยนได้ นอกเหนือจากเงินดอลลาร์ สรอ. ด้วย ทั้งนี้ ความตกลง BSA ฉบับที่ 4 (ฉบับปรับปรุง) นี้ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 23 กรกฎาคม 2564 และมีอายุ 3 ปี อย่างไรก็ตาม ในปี 2565 ธปท. และ คู่สัญญาได้มีการขอใช้วงเงินตามความตกลงดังกล่าว

26.2.3 ความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตราสกุลท้องถิ่นกับธนาคารกลางญี่ปุ่น จัดตั้งขึ้นเมื่อปี 2563 เพื่อเสริมความแข็งแกร่งให้เสถียรภาพระบบการเงินของทั้งสองประเทศ และส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่น ในกรณีที่มีความจำเป็นธนาคารกลางทั้งสองประเทศจะเสริมสภาพคล่องเงินสกุลบาทและเยนให้กับธนาคารพาณิชย์ของตนในการทำธุรกรรมระหว่างประเทศ ผ่านการทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินสกุลท้องถิ่นระหว่างกัน โดยมีวงเงินสูงสุด 240,000 ล้านบาท หรือ 800,000 ล้านเยน ทั้งนี้ ความตกลงฉบับนี้มีผลบังคับใช้ครั้งแรกเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2563 และมีอายุ 3 ปี อย่างไรก็ตาม ในปี 2565 ธปท. และ คู่สัญญาได้มีการขอใช้วงเงินตามความตกลงดังกล่าว

26.2.4 ความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตราสกุลท้องถิ่น (หยวน - บาท) (Bilateral Currency Swap Arrangement - BSA) กับธนาคารกลางแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน จัดตั้งขึ้นเมื่อปี 2554 เพื่อส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่นในการทำธุรกรรมการค้าและการลงทุนโดยตรงระหว่างประเทศ วงเงินรวม 70,000 ล้านหยวน หรือเทียบเท่า 370,000 ล้านบาท โดยความตกลง BSA ฉบับที่ 3 นี้ เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 22 ธันวาคม 2563 และมีอายุ 5 ปี อย่างไรก็ตาม ในปี 2565 ธปท. และ คู่สัญญาได้มีการขอใช้วงเงินตามความตกลงดังกล่าว

๒

## 26. ภาวะผูกพัน (ต่อ)

### 26.3 ภาวะผูกพันกับกองทุนการเงินระหว่างประเทศ

ธปท. โดยความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีภาวะผูกพันกับกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ดังนี้

26.3.1 ความตกลงให้กู้แก่กองทุนการเงินระหว่างประเทศฉบับใหม่ (New Arrangements to Borrow) วงเงิน 680 ล้านดอลลาร์พิเศษถอนเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 จนถึงสิ้นปี 2568

26.3.2 ความตกลงให้กู้แก่กองทุนการเงินระหว่างประเทศภายใต้โครงการ 2020 Borrowing Agreements ในรูปแบบ Note Purchase Agreement วงเงิน 1,723 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 จนถึงสิ้นปี 2567

## 27. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ในการดำเนินกิจการตามปกติ ธปท. ถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวม จำนวน 158 ล้านบาท ซึ่งในขณะนี้ยังไม่ทราบผลของคดี และจากการคาดการณ์เมื่อคดีถึงที่สุด ความเสียหายซึ่งเป็นทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องร้องน่าจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ ธปท.

## 28. การบริหารความเสี่ยงของ ธปท.

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงของ ธปท. ยึดหลักการมีธรรมาภิบาล โดยจัดให้มีคณะกรรมการต่าง ๆ ทำหน้าที่ดูแลและจัดการการบริหารความเสี่ยงของ ธปท. เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (คบส.) และ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (อสง.) นอกจากนี้ ยังมีคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (กคส.) ซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ธปท. ประกอบด้วย กรรมการ ธปท. ที่ไม่ใช่ผู้บริหาร ธปท. และผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เพื่อทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการ ธปท. ในการดูแลการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมของ ธปท. เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการ ธปท. และผู้บริหารระดับสูงได้ตระหนักถึงความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของ ธปท. ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีธรรมาภิบาลและเป็นมาตรฐานสากล

ในการดำเนินงานตามนโยบายของคณะกรรมการ ธปท. จัดให้มีสายบริหารความเสี่ยงองค์กร (สบส.) ทำหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงของ ธปท. โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ฝสจ.) ดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน และฝ่ายบริหารความเสี่ยงภาพรวม (ฝสภ.) ดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านภาพรวม และปฏิบัติการ



## 28. การบริหารความเสี่ยงของ ธปท. (ต่อ)

### 28.1 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

#### 1) ความเสี่ยงหลักที่มีผลต่องบการเงินของ ธปท.

ธปท. ในฐานะธนาคารกลาง มีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินนโยบายการเงินและดูแลเสถียรภาพค่าเงินบาท เพื่อสร้างความเชื่อมั่นของสาธารณชนต่อความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ บทบาทหน้าที่นี้ ก่อให้เกิดความเสี่ยงหลักต่องบการเงินของ ธปท. ที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ คือ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ต่องบการเงินเป็นผลมาจากการที่สินทรัพย์ของ ธปท. ประกอบด้วย สินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นส่วนใหญ่ ในขณะที่หนี้สินส่วนใหญ่ของ ธปท. อยู่ในสกุลเงินบาท และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยภายในประเทศที่ ธปท. ต้องจ่ายอันเป็นผลจากการดำเนินนโยบายการเงิน อาจแตกต่างจากอัตราดอกเบี้ยที่ ธปท. ได้รับจากการลงทุนในต่างประเทศ

#### 2) การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ

ในการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ ธปท. คำนึงถึง ความมั่นคง สภาพคล่อง และผลตอบแทนของสินทรัพย์ ตลอดจนความเสี่ยงในการบริหารจัดการเป็นสำคัญ ซึ่งการนำเงินสำรองระหว่างประเทศไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศนั้น จะส่งผลให้เกิดฐานะเปิดต่อความเสี่ยงทางการเงิน เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงทางการเงินเพื่อลดผลกระทบต่อการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ มีดังนี้

ก. รักษามูลค่าของเงินสำรองระหว่างประเทศเมื่อวัดค่าตามสกุลเงินหลักที่มีความมั่นคงสูง

ข. ความเสี่ยงทางการเงินโดยรวมของเงินสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี

ธปท. มีกรอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญที่ช่วยลดผลกระทบที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าเงินสำรองระหว่างประเทศ ดังนี้

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่ ธปท. อาจขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ซึ่งปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาดของเงินสำรองระหว่างประเทศอาจจำแนกได้เป็น 3 ประเภทหลัก คือ อัตราดอกเบี้ย (Interest Rates) ซึ่งเกิดกับการลงทุนในตราสารหนี้ อัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rates) ซึ่งเกิดกับการลงทุนในสกุลเงิน และราคาหลักทรัพย์ (Equity Prices) ซึ่งเกิดกับการลงทุนในตราสารทุน

## 28. การบริหารความเสี่ยงของ ธปท. (ต่อ)

### 28.1 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

#### 2) การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ (ต่อ)

วันที่ 1 มกราคม 2565 ธปท. ได้ดำเนินการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ใช้อ้างอิงสำหรับเครื่องมือทางการเงิน เช่น ธุรกิจกรรม FX และ Interest Rate Swap (IRS) อันเป็นผลจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในตลาดการเงินโลก (Interbank Offered Rate (IBOR) Reform) เช่น ใช้ Secured Overnight Financing Rate (SOFR) แทน USD LIBOR ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธปท. ไม่มีสถานะคงเหลือจากธุรกรรมที่ยังไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น

ธปท. บริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยการกำหนดองค์ประกอบของสินทรัพย์และสกุลเงินของดัชนีอ้างอิง (Benchmark) ให้มีการเปรียบเทียบระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เหมาะสม สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการลงทุน และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่คณะกรรมการ ธปท. กำหนด ความเสี่ยงด้านตลาดของการบริหารการลงทุนถูกวัดด้วยค่าความผันผวนของส่วนต่างระหว่างผลตอบแทนของการลงทุนและผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิง (Tracking Error) โดย ธปท. มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Tracking Error Limits) และมีระบบงานที่สามารถควบคุมติดตามการเบี่ยงเบนให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่กำหนด นอกจากนี้ ธปท. ยังมีการทำ Scenario Analysis ซึ่งรวมถึงการทำ Stress Test เพื่อวิเคราะห์และประเมินผลกระทบหรือผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนภายใต้เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในทางลบที่รุนแรงที่สามารถเกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่กำหนด (Value-at-Risk)

#### ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ ธปท. อาจไม่ได้รับการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือมีผลขาดทุนจากการที่คู่ค้าหรือผู้ออกตราสารไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันที่มีกับ ธปท. ความเสี่ยงนี้รวมถึงความเสี่ยงที่มูลค่าตลาดของตราสารนี้ลดลงจากการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Downgrades) ของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารหนี้

ธปท. มีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยกำหนดเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่รัดกุม เช่น การกำหนดสัดส่วนการลงทุนรวมในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต และฐานะเปิดความเสี่ยงต่อคู่ค้ารวมเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในภาพรวมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และการกำหนดวงเงินต่อรายคู่ค้าหรือผู้ออกตราสารไม่ให้กระจุกตัวในรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ธปท. มีการวัดและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) และการใช้เครื่องมือแนวโน้มการปรับลดอันดับเครดิตก่อนการปรับลดอันดับเครดิตจริง นอกจากนี้เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธุรกรรมที่ตกลงซื้อขายกันโดยตรง (OTC transactions) ธปท. กำหนดให้มีการทำสัญญาทางการเงินตามมาตรฐานสากลกับคู่ค้า เช่น สัญญา ISDA รวมถึงมีการวางหลักประกันที่มีคุณภาพดีระหว่างกันด้วย

## 28. การบริหารความเสี่ยงของ ธพท. (ต่อ)

### 28.1 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

#### 2) การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ (ต่อ)

##### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดจากการที่ ธพท. ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ภายในเวลาที่ต้องการโดยมีต้นทุนที่เหมาะสม ธพท. มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดให้มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง (Highly Liquid Assets) ที่มีขนาดเพียงพอต่อความจำเป็นในการใช้เงินสำรองทางการเงินในการดูแลนโยบายด้านอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงมีการกำหนดระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำ (Illiquid Assets) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากการเปรียบเทียบระหว่างประโยชน์ที่ได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่ำ (Illiquidity Premium) และผลเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ต้องขายสินทรัพย์นั้น

นอกเหนือจากแนวทางและเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของเงินสำรองทางการเงินข้างต้น ธพท. โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทางการเงิน มีการศึกษา ติดตาม พัฒนาการของตลาดและเครื่องมือทางการเงินใหม่ ๆ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการในต่างประเทศ และนำมาประยุกต์ใช้ในการพัฒนางานการบริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารเงินสำรองทางการเงินสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนด

### 28.2 การบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงภาพรวมเป็นหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบในการพัฒนารอบเครื่องมือและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการของ ธพท. ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร และปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่า ธพท. จะสามารถดำเนินงานให้บรรลุตามพันธกิจของ ธพท. ได้ โดย ธพท. มีแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ ดังนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk Management) ธพท. ได้ดำเนินการตามกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถบ่งชี้ วิเคราะห์ และติดตามประเด็นความเสี่ยงสำคัญ ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานด้าน IT ได้อย่างเหมาะสมและทันการณ์ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (อสท.) ทำหน้าที่กำกับการกรอบนโยบาย และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธพท. รวมถึงอนุมัติและติดตามการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธพท. ภายในกรอบที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (คบส.) กำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธพท. สอดคล้องกับสถานการณ์และบริบทที่ ธพท. มีการใช้เทคโนโลยีใหม่ในการดำเนินงาน เช่น บริการคลาวด์ (Cloud Computing Service) การเชื่อมโยงระบบกับหน่วยงานภายนอกมากขึ้น สถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ส่งผลให้พนักงานต้องทำงานจากระยะไกล (Remote Access) และมีการนำอุปกรณ์ส่วนตัวมาใช้งานเพิ่มมากขึ้น รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีความรุนแรง ซับซ้อน และคาดการณ์ได้ยากมากขึ้นนั้น ในปี 2565 ธพท. จึงเริ่มศึกษาและดำเนินการตามกรอบแนวคิด Zero Trust Architecture ซึ่งเป็นรูปแบบใหม่



## 28. การบริหารความเสี่ยงของ ธปท. (ต่อ)

### 28.2 การบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ (ต่อ)

ในการจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ที่องค์กรชั้นนำเริ่มนำมาใช้ นอกจากนั้น ธปท. ยังได้ออกมาตรฐานการใช้เทคโนโลยี Application Programming Interface (API) เพิ่มเติม ที่ใช้เชื่อมโยงระหว่างระบบงานกับหน่วยงานภายนอก เพื่อให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยง มีความปลอดภัย และสอดคล้องตามมาตรฐานสากล ในขณะเดียวกัน ธปท. ได้ยกระดับประสิทธิภาพของระบบป้องกันภัยไซเบอร์ และเพิ่มขีดความสามารถในการตรวจจับภัยไซเบอร์ของ ธปท. อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนเพิ่มความเข้มข้นในการทดสอบความตระหนักด้านภัยไซเบอร์ การตอบสนองต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านไซเบอร์ทั้งในระดับปฏิบัติการและผู้บริหาร และขยายเครือข่ายความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลภัยไซเบอร์กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งยังได้ตรวจประเมินและได้รับรองตามมาตรฐานการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISO/IEC 27001:2013) สำหรับระบบการชำระเงินที่ ธปท. ดูแล (BAHTNET และ ICAS) และสำหรับงานภายในที่เป็นสมาชิก BAHTNET ตลอดจนตรวจประเมินการปฏิบัติตามกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธปท. อย่างต่อเนื่อง เช่น แนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้าน IT จากบุคคลภายนอก และแนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีของส่วนงาน เป็นต้น

(2) การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk Management) ธปท. ได้เสริมกลไกการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธปท. อาทิ ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายเพื่อใช้เป็นเครื่องมือสำหรับการติดตามและประเมินความเสี่ยง และกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว โดยในปี 2565 ธปท. มีการดำเนินการตามกฎหมายสำคัญ อาทิ พระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 และกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดให้ ธปท. มีบทบาทเป็นหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานควบคุมหรือกำกับดูแล และหน่วยงานโครงสร้างพื้นฐานสำคัญทางสารสนเทศ ซึ่ง ธปท. ได้จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และการตรวจสอบด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ รวมทั้งส่งผลสรุปต่อสำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ (สกมช.) นอกจากนี้ ธปท. โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงภาพรวมในฐานะผู้รับผิดชอบงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของ ธปท. ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ได้พัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Protection Risk Management Framework) รวมถึงระบบป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล (Data Leak Prevention) เพื่อให้การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับกฎหมาย รวมทั้งส่งเสริมให้บุคลากรภายในองค์กรเกิดความตระหนักเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนมีการประกาศเผยแพร่นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Privacy Policy) ให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลและสาธารณชนภายนอกรับทราบและเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ หลักการ มาตรการรักษาความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของ ธปท. โดยมีแผนงานที่จะประเมินความสอดคล้องของกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลต่อไป

## 28. การบริหารความเสี่ยงของ ธปท. (ต่อ)

### 28.2 การบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ (ต่อ)

(3) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ธปท. ได้พัฒนาการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดย ธปท. ได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อกำหนดเป้าหมายและแนวทางในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างเป็นระบบ ซึ่งได้รับการรับรองตามมาตรฐานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (ISO 22301:2019) สำหรับระบบการชำระเงินที่ ธปท. ดูแล (BAHTNET และ ICAS) และสำหรับงานภายในที่เป็นสมาชิก BAHTNET ทั้งนี้ ธปท. ได้โอนย้ายระบบ ICAS ไปยังบริษัท National ITMX จำกัด เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2565 โดยได้มีการเตรียมความพร้อมและมาตรการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ทำให้การโอนย้ายเป็นไปอย่างราบรื่น ธปท. ได้ดำเนินงานตามแผนฉุกเฉินและบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการติดตามสถานการณ์การแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง รวมถึงวางระบบการบริหารจัดการ จัดสรรงบประมาณและทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้พอเพียง เพิ่มสถานที่ปฏิบัติงานสำรองสำหรับงานสำคัญที่จำเป็นต้องปฏิบัติงานต่อเนื่องภายในสำนักงาน และเตรียมแผนฉุกเฉิน เพื่อให้พนักงานที่ปฏิบัติงานสำคัญดังกล่าวสามารถปฏิบัติงานจากนอกสถานที่ทำการได้เพิ่มขึ้น โดยมีการวางมาตรการควบคุมความเสี่ยงและการรักษาความมั่นคงปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์ และความเสี่ยงข้อมูลสำคัญรั่วไหลให้เป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงยังได้ดูแลบริหารจัดการความเสี่ยงเครื่องลูกข่ายระบบ BAHTNET และระบบ ICAS ของสถาบันผู้ใช้บริการฯ ที่อาจเชื่อมโยงและสร้างความเสี่ยงเชิงระบบต่อระบบการชำระเงินในภาพรวม โดยมีแนวปฏิบัติการใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ลูกข่ายฯ ในการปฏิบัติงานนอกสถานที่ทำการ ภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 นอกจากนี้ ธปท. ได้จัดหาวัดซีนให้พนักงานและครอบครัว รวมถึงลูกจ้าง Outsource รวมทั้งจัดหาชุดตรวจ Antigen Test Kit มาตรวจคัดกรองพนักงานก่อนเข้าปฏิบัติงานในพื้นที่ และจัดเตรียมสภาพแวดล้อมภายในสถานที่ปฏิบัติงานเพื่อรองรับการกลับเข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่ของพนักงาน ในช่วงที่สถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ผ่อนคลายลง พร้อมทั้งออกมาตรการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสมของสถานการณ์ และสอดคล้องกับข้อกำหนดของกระทรวงสาธารณสุข และมาตรการภาครัฐ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวส่งผลให้พนักงาน ธปท. มีความปลอดภัย และสามารถดำเนินงานตามพันธกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้สามารถติดตามและรายงานความเสี่ยงสำคัญได้อย่างต่อเนื่อง ทันการณ และมีประสิทธิภาพ ธปท. ได้พัฒนา Platform บริหารจัดการความเสี่ยงด้วยข้อมูลความเสี่ยงสำคัญในรูปแบบดิจิทัล รวมถึงบูรณาการกระบวนการทำงานและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่าง 3 Lines of Defense ตามแนวคิด Governance, Risk, and Compliance (GRC) ตลอดจนใช้เครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ ดังนี้

(1) การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self-Assessment - CSA) ธปท. กำหนดให้ทุกสายงานดำเนินการประเมินความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อบ่งชี้และประเมินความเสี่ยงสำคัญที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ แผนงานปกติของสายงาน และประเด็นที่ต้องประเมินตามข้อกำหนดภาครัฐและหลักเกณฑ์ของ ธปท. รวมทั้งวิเคราะห์ผลการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของการควบคุมภายใน

## 28. การบริหารความเสี่ยงของ ธปท. (ต่อ)

### 28.2 การบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ (ต่อ)

ปัจจุบัน เพื่อนำไปใช้กำหนดมาตรการปิดความเสี่ยงภาพรวมขององค์กร และปรับปรุงการควบคุมภายในของกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

(2) ตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators - KRIs) เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและประเมินผลของสถานะความเสี่ยง (Risk Exposure) ครอบคลุมความเสี่ยงระดับองค์กรและความเสี่ยงสำคัญ โดยมีการรายงานผลการติดตามความเสี่ยงสำคัญ (Risk Dashboard) และความคืบหน้าของแผนปฏิบัติการเพื่อจัดการความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ ธปท. เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ในระดับที่ ธปท. ยอมรับได้ และสามารถกำหนดแนวทางแก้ไขหรือป้องกันได้ทันการณ์

(3) การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Incident Reporting) ธปท. กำหนดให้ส่วนงานที่ได้รับความเสียหายและส่วนงานที่รับผิดชอบโดยตรงรายงานเหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Incident) หรือเหตุการณ์ที่สามารถหลีกเลี่ยงความเสียหายไว้ได้ (Near-miss) ผ่านช่องทางระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management System - RMS) เพื่อเป็นฐานข้อมูลสำหรับวิเคราะห์สาเหตุความเสี่ยงและกำหนดมาตรการจัดการและป้องกันเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

## 29. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

### 29.1 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2565			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,542,397	767,860	-	3,310,257
ทองคำ	182,904	-	-	182,904
เงินสมทบการเป็นสมาชิกในองค์กรอื่น	-	-	4,321	4,321
สินทรัพย์อื่น	12,711	43,171	-	55,882
<b>รวม</b>	<b>2,738,012</b>	<b>811,031</b>	<b>4,321</b>	<b>3,553,364</b>
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอื่น	1,683	61,506	-	63,189
<b>รวม</b>	<b>1,683</b>	<b>61,506</b>	<b>-</b>	<b>63,189</b>

## 29. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

## 29.1 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2564			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,351,193	702,036	-	4,053,229
ทองคำ	177,146	-	-	177,146
เงินสมทบการเป็นสมาชิกในองค์กรอื่น	-	-	4,255	4,255
สินทรัพย์อื่น	12,707	31,746	-	44,453
<b>รวม</b>	<b>3,541,046</b>	<b>733,782</b>	<b>4,255</b>	<b>4,279,083</b>
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอื่น	277	24,000	-	24,277
<b>รวม</b>	<b>277</b>	<b>24,000</b>	<b>-</b>	<b>24,277</b>

## 29.2 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและ  
 ปรท. สามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 เป็นราคาเสนอซื้อขายที่คำนวณโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อม  
 สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 เป็นราคาเสนอซื้อขายที่คำนวณจากแบบจำลองและเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้  
 จากตลาดซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

## 29.3 วิธีการวัดมูลค่าและเทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศและทองคำ ใช้ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสถาบัน  
 ที่เป็นที่ยอมรับในตลาดนั้น ๆ โดยพิจารณาจากสภาพคล่องของหลักทรัพย์และตลาดซื้อขายหลักทรัพย์นั้นเป็นสำคัญ  
 กรณีที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง สถาบันผู้เผยแพร่ข้อมูลราคาจะใช้ราคาอ้างอิงจากกลุ่มสถาบันการเงิน  
 ผู้ค้าหลักทรัพย์โดยตรง กรณีที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่มีสภาพคล่องหรือในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่อง ซึ่งไม่มี  
 ราคาตลาดที่น่าเชื่อถือ ผู้จัดทำข้อมูลราคาจะคำนวณมูลค่าด้วยแบบจำลองที่ใช้กันแพร่หลายโดยใช้ข้อมูลราคาตลาด  
 ของสินทรัพย์ที่เทียบเคียงกันได้

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ จะใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยการคิดลดกระแสเงินสดและ  
 การใช้แบบจำลองที่มีใช้แพร่หลายในตลาด โดยข้อมูลที่น่านำมาใช้ประเมินมูลค่าจะเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้  
 จากตลาด เช่น ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น

### 30. การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับจัดประเภทรายการใหม่บางรายการ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยไม่มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงินที่ได้รายงานไว้แล้ว การจัดประเภทรายการใหม่ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ก่อนการจัดประเภท	จัดประเภทใหม่	หลังการจัดประเภทใหม่
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,414	(63)	5,351
สินทรัพย์อื่น	545,046	63	545,109
เงินรับฝาก	542,312	(577)	541,735
หนี้สินอื่น	749,981	577	750,558

### 31. การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการ ธปท. อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2566




---



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน  
ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย (กิจการ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามพระราชบัญญัติเงินตรา

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกิจการตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15.2 การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ ซึ่งทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติของธนาคารกลาง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ดังนั้น งบการเงินนี้เหมาะที่จะใช้เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะของกิจการเท่านั้น ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน มิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินคาดว่าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบ ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ หรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สรุปลงได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสาร เรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล เพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามพระราชบัญญัติเงินตรา และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกิจการในการ ดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชี สำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกิจการหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถ ดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงิน ของกิจการ

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่น อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่า





การปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปรูเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปรูว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกิจการในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายประจักษ์ บุญยัง)

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน

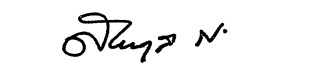
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2565	2564
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและเงินฝาก	5	451,307,451,197	446,373,846,757
ทองคำ	6	311,879,531,477	301,999,331,144
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7	2,517,837,654,298	2,706,758,350,766
สินทรัพย์อื่น	8	11,141,547,404	9,846,770,845
รวมสินทรัพย์		<u>3,292,166,184,376</u>	<u>3,464,978,299,512</u>
<b>หนี้สินและส่วนของทุน</b>			
ธนบัตรออกใช้ (บัญชีทุนสำรองเงินตรา)	9	2,409,484,734,789	2,409,484,734,789
หนี้สินอื่น	10	8,017,447,588	7,182,881,394
รวมหนี้สิน		<u>2,417,502,182,377</u>	<u>2,416,667,616,183</u>
ส่วนของทุน			
สำรองพิเศษ (สะสม)	11	1,048,377,081,166	837,907,171,449
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี			
- สำรองพิเศษ	11	(173,713,079,167)	210,403,511,880
- ผลประโยชน์ประจำปี	12	-	-
รวมส่วนของทุน		<u>874,664,001,999</u>	<u>1,048,310,683,329</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>3,292,166,184,376</u>	<u>3,464,978,299,512</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวาทนฤพุมิ)  
ผู้ว่าการ

  
(นางสมฤดี รังสียากรณรัตน์)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี

ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2565	2564
<b>รายได้</b>			
ดอกเบี้ยรับ	13	35,853,543,299	29,446,004,274
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ		-	239,186,523,381
รายได้อื่น		353,075,957	335,322,164
รวมรายได้		<u>36,206,619,256</u>	<u>268,967,849,819</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ดอกเบี้ยจ่าย		14,507,438	26,860,493
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ		74,170,866,281	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนสุทธิ		131,451,797,082	43,625,038,236
ขาดทุนจากทองคำสุทธิ		700,542,443	11,310,502,991
ค่าธนบัตร		3,240,454,435	3,313,411,491
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินทรัพย์		330,130,696	275,582,241
ค่าใช้จ่ายอื่น		11,400,048	12,942,487
รวมค่าใช้จ่าย		<u>209,919,698,423</u>	<u>58,564,337,939</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	14	<u>(173,713,079,167)</u>	<u>210,403,511,880</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

		หน่วย : บาท
	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(173,713,079,167)	210,403,511,880
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	<u>(173,713,079,167)</u>	<u>210,403,511,880</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สำรองพิเศษ	ผลประโยชน์ประจำปี	หน่วย : บาท รวม
ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2564	837,890,126,203	26,691,711,146	864,581,837,349
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างปี			
รับบริจาคทองคำ	17,045,246	-	17,045,246
โอนเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ขาดใช้ความเสียหาย ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	(26,691,711,146)	(26,691,711,146)
กำไรจากการดำเนินงาน	66,607,006,231	28,187,397,135	94,794,403,366
รับโอนค่าที่เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา	159,273,160,418	-	159,273,160,418
โอนลดใช้ค่าที่ลดลงของสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา	(15,476,654,769)	(28,187,397,135)	(43,664,051,904)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2564	<u>1,048,310,683,329</u>	<u>-</u>	<u>1,048,310,683,329</u>
ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2565	1,048,310,683,329	-	1,048,310,683,329
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างปี			
รับบริจาคทองคำ	66,397,837	-	66,397,837
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	(17,391,013,534)	32,494,075,610	15,103,062,076
รับโอนค่าที่เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา	254,119,178	-	254,119,178
โอนลดใช้ค่าที่ลดลงของสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา	(156,576,184,811)	(32,494,075,610)	(189,070,260,421)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2565	<u>874,664,001,999</u>	<u>-</u>	<u>874,664,001,999</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2565	2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(173,713,079,167)	210,403,511,880
<b>รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)</b>			
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน :</b>			
ขาดทุนจากการปรับราคาสินทรัพย์		108,873,603,067	41,001,844,563
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับอัตราแลกเปลี่ยนสินทรัพย์สุทธิ		76,790,411,496	(227,945,142,511)
ดอกเบี้ยรับ		(35,853,543,299)	(29,446,004,274)
เงินสดรับดอกเบี้ย		34,328,155,574	30,554,274,711
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสกุลเงินที่ใช้บันทึกบัญชีของค่า		-	171
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน		10,425,547,671	24,568,484,540
<b>สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)</b>			
เงินฝากต่างประเทศ		(62,620,781,536)	48,381,329,005
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		34,368,932,370	(237,064,396,106)
สินทรัพย์อื่น		6,203,251	-
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
หนี้สินอื่น		834,527,287	444,918,866
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(16,985,570,957)	(163,669,663,695)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เพิ่มธนบัตรออกใช้		-	220,000,000,000
สินทรัพย์คงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ประจำปี 2563 โอนเข้า			
บัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหาย			
ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน		-	(26,691,711,146)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		-	193,308,288,854
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในเงินสด		(35,932,272,807)	40,091,861
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(52,917,843,764)	29,678,717,020
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		414,890,363,696	385,211,646,676
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	5	361,972,519,932	414,890,363,696

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

ทุนสำรองเงินตรา จัดตั้งตามพระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พรบ. เงินตรา) มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงไว้ซึ่งเสถียรภาพของเงินตรา โดยให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นผู้รักษา และให้กันไว้เป็นส่วนหนึ่งต่างหากจากสินทรัพย์อื่น ๆ ที่เป็นของ ธปท. ตามมาตรา 26 และ 28 แห่ง พรบ. เงินตรา

**2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

งบการเงินของทุนสำรองเงินตรา ธปท. ได้จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดใน พรบ. เงินตรา และที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยมาตรา 54 กำหนดให้การบัญชีของ ธปท. จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เว้นแต่คณะกรรมการ ธปท. จะกำหนดเฉพาะเรื่องเป็นอย่างอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติของธนาคารกลางอื่นโดยทั่วไป ทั้งนี้ หลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป หมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 รวมถึงแนวปฏิบัติที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหาร ธปท. ต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

**3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย**

3.1.1 รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชีเป็นการเฉพาะ ส่วนรายได้อื่นที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.1.2 ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง สำหรับค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการฝากเงินในต่างประเทศที่มีอัตราดอกเบี้ยติดลบแสดงเป็นดอกเบี้ยจ่าย

**3.2 ทุนสำรองเงินตรา ตาม พรบ. เงินตรา ประกอบด้วย 3 บัญชี ดังนี้**

3.2.1 บัญชีทุนสำรองเงินตรา เป็นบัญชีที่หมุนหลังธนบัตรออกใช้

3.2.2 บัญชีสำรองพิเศษ เป็นบัญชีสะสมเงินคงเหลือของบัญชีผลประโยชน์ประจำปีในแต่ละปี และรับโอนค่าที่เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา นอกจากนั้น สินทรัพย์ที่มีอยู่ในบัญชีสามารถโอนไปบัญชีทุนสำรองเงินตราเพื่อการออกใช้ธนบัตร และเมื่อมีการถอนธนบัตรดังกล่าวคืนจากธนบัตรออกใช้จะโอนสินทรัพย์ที่มีค่าเท่ากับจากบัญชีทุนสำรองเงินตราเข้าบัญชีสำรองพิเศษ

๒



### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.2.3 บัญชีผลประโยชน์ประจำปี บันทึกผลประโยชน์อันเกิดจากสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา บัญชีผลประโยชน์ประจำปี และบัญชีสำรองพิเศษในแต่ละปี รวมถึงบันทึกค่าใช้จ่ายที่ลดลงของบัญชีทุนสำรองเงินตรา และจ่ายค่าใช้จ่ายในแต่ละปี ได้แก่

- (1) การพิมพ์ธนบัตร
- (2) การออกและจัดการธนบัตร
- (3) การชดเชยค่าแห่งสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตราที่ลดลง
- (4) การจัดการเกี่ยวกับสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา บัญชีผลประโยชน์ประจำปี และ

บัญชีสำรองพิเศษ

สำหรับสินทรัพย์คงเหลือในบัญชีหลังจากหักค่าใช้จ่ายเมื่อสิ้นปีจะโอนเข้าบัญชีสำรองพิเศษหรือบัญชีอื่นตามที่กฎหมายกำหนด

### 3.3 การคำนวณค่าแห่งสินทรัพย์ที่เป็นหรือรับเข้าเป็นทุนสำรองเงินตรา

ทุนสำรองเงินตรา รับรู้และตัดรายการหลักทรัพย์ ณ วันส่งมอบ โดยสินทรัพย์ต่างประเทศ คำนวณตามราคาหรือจำนวน ดังนี้

3.3.1 ทองคำและหลักทรัพย์ต่างประเทศ คำนวณตามราคาในตลาดต่างประเทศเมื่อสิ้นปีแต่ละปี หากเป็นทองคำและหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ซื้อในระหว่างปีคำนวณตามราคาที่ซื้อจนถึงเวลาตีราคาเมื่อสิ้นปีที่ซื้อนั้น

3.3.2 เงินตราต่างประเทศ คำนวณตามจำนวนเงินฝากในขณะนั้น

3.3.3 หลักทรัพย์รัฐบาลไทย คำนวณตามราคาเป็นเงินตราต่างประเทศที่ซื้อหรือรับช่วงซื้อลดหรือที่ตราไว้แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

สินทรัพย์ต่างประเทศบันทึกบัญชีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามอัตราตลาดต่างประเทศ ณ วันสิ้นปี ทองคำและเงินที่ได้รับบริจาคจะรับเข้าบัญชีสำรองพิเศษตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2545 รับรู้และบันทึกบัญชีด้วยมูลค่าทองคำที่รับบริจาคหลังจากวิเคราะห์ความบริสุทธิ์ของทองคำแล้วด้วยราคาในตลาดต่างประเทศในวันที่ได้รับบริจาค

### 3.4 การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นทุนสำรองเงินตรา

ธปท. ตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นทุนสำรองเงินตราทุกสิ้นปี โดยใช้ราคาและอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีที่รายงาน โดยผลต่างจากการตีราคาสินทรัพย์ (การปรับราคาและการปรับอัตราแลกเปลี่ยน) จะรับรู้เข้างบกำไรขาดทุน ทั้งนี้ ผลต่างจากการตีราคาสินทรัพย์ของบัญชีสำรองพิเศษและบัญชีผลประโยชน์ประจำปีจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงเข้าบัญชีนั้น ๆ ยกเว้นผลต่างจากการตีราคาสินทรัพย์ของบัญชีทุนสำรองเงินตราจะรับรู้ค่าที่เพิ่มขึ้นเข้าบัญชีสำรองพิเศษ และรับรู้ค่าที่ลดลงโดยโอนค่าใช้จ่ายจากบัญชีผลประโยชน์ประจำปี

## 4. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

2565			
รายการ	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสดและเงินฝาก		451,307	451,307
ทองคำ	311,879		311,879
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,517,838		2,517,838
สินทรัพย์อื่น	10,894	248	11,142
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
ธนบัตรออกใช้ (บัญชีทุนสำรองเงินตรา)		2,409,485	2,409,485
หนี้สินอื่น		8,017	8,017

หน่วย : ล้านบาท

2564			
รายการ	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>			
เงินสดและเงินฝาก		446,374	446,374
ทองคำ	301,999		301,999
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,706,758		2,706,758
สินทรัพย์อื่น	9,837	10	9,847
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>			
ธนบัตรออกใช้ (บัญชีทุนสำรองเงินตรา)		2,409,485	2,409,485
หนี้สินอื่น		7,183	7,183

## 5. เงินสดและเงินฝาก ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย (ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม)	109	71
เงินฝากต่างประเทศ (ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม)	361,863	414,819
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	361,972	414,890
เงินฝากต่างประเทศ (ประเภทเงินฝากประจำ)	89,335	31,484
<b>รวม</b>	<b>451,307</b>	<b>446,374</b>

## 6. ทองคำ

ทองคำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีจำนวน 311,879 ล้านบาท และ 301,999 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมูลค่าทองคำที่เปลี่ยนแปลงเป็นผลจากการตีราคาและปรับอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 5 มีนาคม 2565 และวันที่ 13 พฤษภาคม 2565 ทูลสำรองเงินตราได้รับมอบทองคำพระราชทานเนื่องในงานฉลองสมโภช พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ ณ วัดเกษรศีลคุณ (วัดป่าบ้านตาด) และทองคำจากคณะศิษยานุศิษย์ของพระธรรมวิสุทธิมงคล (หลวงตาพระมหาบัวญาณสัมปันโน) ตามลำดับ หลังจากเจาะวิเคราะห์หาค่าความบริสุทธิ์แล้วคิดเป็น 31.978 กิโลกรัม หรือเทียบเท่า 1,028.121 ทรอยเอานซ์ (XAU) ซึ่งคิดเป็นจำนวนเงินมูลค่า 66 ล้านบาท โดยบันทึกทองคำดังกล่าว เข้าบัญชีสำรองพิเศษด้วยราคาตลาด ณ วันรับบริจาค

## 7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ตัวเงินค้ำและตราสารหนี้ระยะสั้น	319,600	273,676
พันธบัตรและตราสารหนี้ระยะยาว	<u>2,198,238</u>	<u>2,433,082</u>
<b>รวม</b>	<b><u>2,517,838</u></b>	<b><u>2,706,758</u></b>

## 8. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,894	9,837
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินฝาก	248	4
อื่น ๆ	-	6
<b>รวม</b>	<b><u>11,142</u></b>	<b><u>9,847</u></b>

## 9. ธนบัตรออกใช้ (บัญชีทุนสำรองเงินตรา)

สินทรัพย์หนุนหลังธนบัตรออกใช้ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	428,330	391,942
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	<u>1,981,155</u>	<u>2,017,543</u>
<b>รวม</b>	<b><u>2,409,485</u></b>	<b><u>2,409,485</u></b>

### 9. งบัตร์ออกใช้ (บัญชีทุนสำรองเงินตรา) (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตราก่อนตีราคาประจำปี มีจำนวน 2,409,485 ล้านบาท เมื่อตีราคาสินทรัพย์ประจำปีแล้ว มีขาดทุนจากการปรับราคาเงินลงทุนและปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จำนวน 92,186 ล้านบาท และ 74,386 ล้านบาท ตามลำดับ จึงได้โอนสินทรัพย์จากบัญชีผลประโยชน์ประจำปี คงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 9,996 ล้านบาท และสินทรัพย์จากบัญชีสำรองพิเศษ จำนวน 156,576 ล้านบาท ชดเชยค่าที่ลดลงดังกล่าว เพื่อให้มูลค่าของสินทรัพย์หมุนหลังงบัตร์ออกใช้ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา มีค่ารวมกันทั้งสิ้นร้อยละร้อยของจำนวนงบัตร์ออกใช้

### 10. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เจ้าหนี้ ธพท.	58	55
เจ้าหนี้กิจการงบัตร์	7,949	7,113
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10	15
<b>รวม</b>	<b>8,017</b>	<b>7,183</b>

### 11. สำรองพิเศษ มีการเคลื่อนไหวดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	1,048,311	837,890
ทองคำรับบริจาค	66	17
	<u>1,048,377</u>	<u>837,907</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	(173,713)	210,404
ยอดยกไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>874,664</u>	<u>1,048,311</u>

### 12. ผลประโยชน์ประจำปี ประกอบด้วย

บัญชีผลประโยชน์ประจำปี 2565 และ 2564 มีกำไรก่อนโอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงจากการตีราคาสินทรัพย์ ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา ณ สิ้นปี จำนวน 9,996 ล้านบาท และ 14,478 ล้านบาท ตามลำดับ กำไรจำนวนดังกล่าว ได้โอนไปชดเชยมูลค่าสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตราที่ลดลงทั้งจำนวน จึงไม่มีกำไรคงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ประจำปี เพื่อโอนเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดเชยความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน ตามมาตรา 7 (2) แห่งพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลัง กู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555



## 13. ดอกเบี้ยรับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ดอกเบี้ยรับจากหลักทรัพย์ต่างประเทศ	34,377	29,350
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากต่างประเทศ	1,477	96
<b>รวม</b>	<b>35,854</b>	<b>29,446</b>

## 14. ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	2565			
	ทุนสำรอง เงินตรา	สำรอง พิเศษ	ผลประโยชน์ ประจำปี	รวม
<b>รายได้</b>				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	35,854	35,854
รายได้อื่น	-	-	353	353
<b>รวมรายได้</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,207</b>	<b>36,207</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	15	15
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ	74,386	(312)	97	74,171
ขาดทุนจากเงินลงทุนสุทธิ	114,430	17,003	19	131,452
ขาดทุนจากทองคำสุทธิ	-	700	-	700
ค่าธนบัตร	-	-	3,241	3,241
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินทรัพย์	-	-	330	330
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	11	11
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>188,816</b>	<b>17,391</b>	<b>3,713</b>	<b>209,920</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน</b>	<b>(188,816)</b>	<b>(17,391)</b>	<b>32,494</b>	<b>(173,713)</b>
โอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงจากการขายสินทรัพย์ในบัญชี				
ทุนสำรองเงินตรา ระหว่างปีจากเงินลงทุน	22,244	254	(22,498)	-
<b>กำไร (ขาดทุน) ก่อนโอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงในบัญชี</b>				
<b>    ทุนสำรองเงินตรา ณ สิ้นปี</b>	<b>(166,572)</b>	<b>(17,137)</b>	<b>9,996</b>	<b>(173,713)</b>
โอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงจากการตีราคาสินทรัพย์ในบัญชี				
ทุนสำรองเงินตรา ณ สิ้นปี				
จากการปรับราคาเงินลงทุน	92,186	(82,190)	(9,996)	-
จากการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	74,386	(74,386)	-	-
<b>ขาดทุนสุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>(173,713)</b>	<b>-</b>	<b>(173,713)</b>

## 14. ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 และ 2564 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2564			รวม
	ทุนสำรอง เงินตรา	สำรอง พิเศษ	ผลประโยชน์ ประจำปี	
<b>รายได้</b>				
ดอกเบียรับ	-	-	29,446	29,446
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ	157,562	79,642	1,983	239,187
รายได้อื่น	-	-	335	335
<b>รวมรายได้</b>	<b>157,562</b>	<b>79,642</b>	<b>31,764</b>	<b>268,968</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ดอกเบียจ่าย	-	-	27	27
ขาดทุน (กำไร) จากเงินลงทุนสุทธิ	41,953	1,724	(52)	43,625
ขาดทุนจากทองคำสุทธิ	-	11,311	-	11,311
ค่าธนบัตร	-	-	3,313	3,313
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินทรัพย์	-	-	275	275
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	13	13
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>41,953</b>	<b>13,035</b>	<b>3,576</b>	<b>58,564</b>
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>115,609</b>	<b>66,607</b>	<b>28,188</b>	<b>210,404</b>
โอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงจากการขายสินทรัพย์ในบัญชี				
ทุนสำรองเงินตรา ระหว่างปีจากเงินลงทุน	11,999	1,711	(13,710)	-
<b>กำไรก่อนโอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงในบัญชี</b>				
<b>ทุนสำรองเงินตรา ณ สิ้นปี</b>	<b>127,608</b>	<b>68,318</b>	<b>14,478</b>	<b>210,404</b>
โอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงจากการตีราคาสินทรัพย์ในบัญชี				
<b>ทุนสำรองเงินตรา ณ สิ้นปี</b>				
จากการปรับราคาเงินลงทุน	29,954	(15,476)	(14,478)	-
จากการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(157,562)	157,562	-	-
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>210,404</b>	<b>-</b>	<b>210,404</b>

## 15. การบริหารความเสี่ยงของทุนสำรองเงินตรา

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงของ ธปท. ยึดหลักการมีธรรมาภิบาล โดยจัดให้มีคณะกรรมการต่าง ๆ ทำหน้าที่ดูแลและจัดการการบริหารความเสี่ยงของ ธปท. เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (คบส.) และ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (อสง.) นอกจากนี้ ยังมีคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (กคส.) ซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ธปท. ประกอบด้วย กรรมการ ธปท. ที่ไม่ใช่ผู้บริหาร ธปท. และผู้ทรงคุณวุฒิ จากภายนอก เพื่อทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการ ธปท. ในการดูแลการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารจัดการ ความเสี่ยงในภาพรวมของ ธปท. เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการ ธปท. และผู้บริหารระดับสูงได้ตระหนักถึง ความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อภารกิจดำเนินงานของ ธปท. ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยง ที่มีธรรมาภิบาลและเป็นมาตรฐานสากล

ในการดำเนินงานตามนโยบายของคณะกรรมการ ธปท. จัดให้มีสายบริหารความเสี่ยงองค์กร (สบส.) ทำหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงของ ธปท. โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ฝสจ.) ดูแลการบริหารจัดการ ความเสี่ยงด้านการเงิน และฝ่ายบริหารความเสี่ยงภาพรวม (ฝสภ.) ดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านภาพรวมและ ปฏิบัติการ

### 15.1 ความเสี่ยงทางการเงิน

ความเสี่ยงทางการเงินหลักของทุนสำรองเงินตราเป็นความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการที่สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ต่างประเทศที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นของสาธารณชนทั้งภายในประเทศและต่างประเทศในด้านเสถียรภาพของเงินบาท ดังนั้น เมื่อแปลงค่าสินทรัพย์ต่างประเทศเหล่านี้เป็นเงินบาท จะส่งผลให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน แม้ว่า สินทรัพย์ดังกล่าวจะยังคงมีมูลค่าที่เป็นเงินตราต่างประเทศจำนวนเท่าเดิมก็ตาม ยิ่งค่าเงินบาทหรือเงินตรา ต่างประเทศมีความผันผวนมาก กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนก็就会有ความผันผวนมากขึ้นตาม

อย่างไรก็ดี ส่วนของทุนในทุนสำรองเงินตรามีขนาดเพียงพอที่จะสามารถรองรับความเสี่ยง ด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้ระดับหนึ่ง

### 15.2 การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ

ในการบริหารจัดการทุนสำรองเงินตราซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองระหว่างประเทศนั้น จะคำนึงถึง ความมั่นคง สภาพคล่อง และผลประโยชน์ตอบแทนของสินทรัพย์ตลอดจนความเสี่ยงในการบริหารจัดการ เป็นสำคัญ ซึ่งการนำเงินสำรองระหว่างประเทศไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศนั้นจะส่งผลให้เกิดฐานะเปิดต่อ ความเสี่ยงทางการเงินทั้งความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) และความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงทางการเงินเพื่อลดผลกระทบต่อการบริหารเงินสำรอง ระหว่างประเทศ มีดังนี้

- ก. รักษามูลค่าของเงินสำรองระหว่างประเทศเมื่อวัดค่าตามสกุลเงินที่มีความมั่นคงสูง
- ข. ความเสี่ยงทางการเงินโดยรวมของเงินสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี

๒

## 15.2 การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ (ต่อ)

ธปท. มีกรอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบต่อการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ ดังนี้

### 15.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่ ธปท. อาจขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ซึ่งปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาดอาจจำแนกได้เป็น 2 ประเภทหลัก คือ อัตราดอกเบี้ย (Interest Rates) ซึ่งเกิดกับการลงทุนในตราสารหนี้ และอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rates) ซึ่งเกิดกับการลงทุนในสกุลเงิน

ธปท. บริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยการกำหนดองค์ประกอบของสินทรัพย์และสกุลเงินของดัชนีอ้างอิง (Benchmark) ให้มีการเปรียบเทียบระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เหมาะสม สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการลงทุน และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่คณะกรรมการ ธปท. กำหนด ความเสี่ยงด้านตลาดของการบริหารการลงทุนถูกวัดด้วยค่าความผันผวนของส่วนต่างระหว่างผลตอบแทนของการลงทุนและผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิง (Tracking Error) โดย ธปท. มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Tracking Error Limits) และมีระบบงานที่สามารถควบคุมติดตามการเบี่ยงเบนให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่กำหนด นอกจากนี้ ธปท. ยังมีการทำ Scenario Analysis ซึ่งรวมถึงการทำ Stress Test เพื่อวิเคราะห์และประเมินผลกระทบหรือผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนภายใต้เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในทางลบที่รุนแรงที่สามารถเกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่กำหนด (Value-at-Risk)

### 15.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ ธปท. อาจไม่ได้รับการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือมีผลขาดทุนจากการที่คู่ค้าหรือผู้ออกตราสารไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันที่มีกับ ธปท. ความเสี่ยงนี้รวมถึงความเสี่ยงที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ลดลงจากการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Downgrades) ของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารหนี้

ธปท. มีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยกำหนดเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่รัดกุม เช่น ฐานะเปิดความเสี่ยงต่อคู่ค้ารวมเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในภาพรวมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม การกำหนดวงเงินต่อรายคู่ค้าหรือผู้ออกตราสารไม่ให้กระจุกตัวในรายใดรายหนึ่งมากเกินไป ธปท. มีการวัดและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) และการใช้เครื่องชี้แนวโน้มการปรับลดอันดับเครดิตก่อนการปรับลดอันดับเครดิตจริง

### 15.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดจากการที่ ธปท. ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ภายในเวลาที่ต้องการโดยมีต้นทุนที่เหมาะสม ธปท. มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยการกำหนดระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำ (Illiquid Assets) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม จากการพิจารณาเปรียบเทียบระหว่างประโยชน์ที่ได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่ำ (Illiquidity Premium) และผลเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ต้องขายสินทรัพย์นั้น



## 15.2 การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ (ต่อ)

นอกเหนือจากแนวทางและเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของเงินสำรองทางการข้างต้น ธปท. โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทางการเงิน มีการศึกษา ติดตาม พัฒนาการของตลาดและเครื่องมือทางการเงินใหม่ ๆ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการในต่างประเทศ และนำมาประยุกต์ใช้ในการพัฒนางานการบริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารเงินสำรองทางการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนด

## 15.3 การบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงภาพรวมเป็นหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบในการพัฒนารอบ เครื่องมือและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการของ ธปท. ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร และปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่า ธปท. จะสามารถดำเนินงานให้บรรลุตามพันธกิจของ ธปท. ได้ โดย ธปท. มีแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ ดังนี้

15.3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk Management) ธปท. ได้ดำเนินการตามกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถบ่งชี้ วิเคราะห์ และติดตามประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานด้าน IT ได้อย่างเหมาะสมและทันการณ์ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (อสท.) ทำหน้าที่กลั่นกรองกรอบนโยบาย และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธปท. รวมถึงอนุมัติและติดตามการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธปท. ภายในกรอบที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (คบส.) กำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธปท. สอดคล้องกับสถานการณ์และบริบทที่ ธปท. มีการใช้เทคโนโลยีใหม่ในการดำเนินงาน เช่น บริการคลาวด์ (Cloud Computing Service) การเชื่อมโยงระบบกับหน่วยงานภายนอกมากขึ้น สถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ส่งผลให้พนักงานต้องทำงานจากระยะไกล (Remote Access) และมีการนำอุปกรณ์ส่วนตัวมาใช้งานเพิ่มมากขึ้น รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีความรุนแรง ซับซ้อน และคาดการณ์ได้ยากมากขึ้นนั้น ในปี 2565 ธปท. จึงเริ่มศึกษาและดำเนินการตามกรอบแนวคิด Zero Trust Architecture ซึ่งเป็นรูปแบบใหม่ในการจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ที่องค์กรชั้นนำเริ่มนำมาใช้ นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ออกมาตรฐานการใช้เทคโนโลยี Application Programming Interface (API) เพิ่มเติมที่ใช้เชื่อมโยงระหว่างระบบงานกับหน่วยงานภายนอก เพื่อให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยง มีความปลอดภัย และสอดคล้องตามมาตรฐานสากล ในขณะเดียวกัน ธปท. ได้ยกระดับประสิทธิภาพของระบบป้องกันภัยไซเบอร์ และเพิ่มขีดความสามารถในการตรวจจับภัยไซเบอร์ของ ธปท. อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนเพิ่มความเข้มข้นในการทดสอบความตระหนักด้านภัยไซเบอร์ การตอบสนองต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านไซเบอร์ ทั้งในระดับปฏิบัติการและผู้บริหาร และขยายเครือข่ายความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลภัยไซเบอร์กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งยังได้ตรวจประเมินการปฏิบัติตามกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธปท. อย่างต่อเนื่อง เช่น แนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้าน IT จากบุคคลภายนอกและแนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีของส่วนงาน เป็นต้น

### 15.3 การบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ (ต่อ)

15.3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk Management) ธปท. ได้เสริมกลไกการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ ธปท. อาทิ ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายเพื่อใช้เป็นเครื่องมือสำหรับการติดตามและประเมินความเสี่ยง และกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว โดยในปี 2565 ธปท. มีการดำเนินการตามกฎหมายสำคัญ อาทิ พระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 และกฎหมายลำดับรองที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดให้ ธปท. มีบทบาทเป็นหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานควบคุมหรือกำกับดูแล และหน่วยงานโครงสร้างพื้นฐานสำคัญทางสารสนเทศ ซึ่ง ธปท. ได้จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และการตรวจสอบด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ รวมทั้งส่งผลสรุปต่อสำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ (สกมช.) นอกจากนี้ ธปท. โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงภาพรวม ในฐานะผู้รับผิดชอบงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของ ธปท. ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ได้พัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Protection Risk Management Framework) ตลอดจนเครื่องมือต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงระบบป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล (Data Leak Prevention) เพื่อให้การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับกฎหมาย รวมทั้งส่งเสริมให้บุคลากรภายในองค์กรเกิดความตระหนักเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนมีการประกาศเผยแพร่นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Privacy Policy) ให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลและสาธารณชนภายนอกได้รับทราบและเข้าใจถึงวัตถุประสงค์หลักการ มาตรการรักษาความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของ ธปท. โดยมีแผนงานที่จะประเมินความสอดคล้องของเครื่องมือและกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลต่อไป

15.3.3 การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ธปท. ได้พัฒนาการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดย ธปท. ได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อกำหนดเป้าหมายและแนวทางในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างเป็นระบบ ซึ่งได้รับการรับรองตามมาตรฐานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (ISO 22301:2019) สำหรับระบบการชำระเงินที่ ธปท. ดูแล (BAHTNET และ ICAS) และสำหรับงานภายในที่เป็นสมาชิก BAHTNET ธปท. ได้ดำเนินงานตามแผนฉุกเฉินและบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการติดตามสถานการณ์การแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง รวมถึงวางระบบการบริหารจัดการ จัดสรรงบประมาณและทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้พอเพียง เพิ่มสถานที่ปฏิบัติงานสำรองสำหรับงานสำคัญที่จำเป็นต้องปฏิบัติงานต่อเนื่องภายในสำนักงาน และเตรียมแผนฉุกเฉินเพื่อให้พนักงานที่ปฏิบัติงานสำคัญดังกล่าวสามารถปฏิบัติงานจากนอกสถานที่ทำการได้เพิ่มขึ้น โดยมีการวางมาตรการควบคุมความเสี่ยงและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์ และความเสี่ยงข้อมูลสำคัญรั่วไหล ให้เป็นไปตามมาตรฐาน นอกจากนี้ ธปท. ได้จัดหาวัคซีนให้พนักงานและครอบครัว รวมถึงลูกจ้าง Outsource รวมทั้งจัดหาชุดตรวจ Antigen Test Kit มาตรวจคัดกรองพนักงานก่อนเข้าปฏิบัติงานในพื้นที่ พร้อมทั้งจัดเตรียมสภาพแวดล้อมภายในสถานที่ปฏิบัติงานเพื่อรองรับการกลับเข้ามาปฏิบัติงานในพื้นที่ของพนักงานในช่วงที่สถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ผ่อนคลายลง และออกมาตรการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสมของสถานการณ์และสอดคล้องกับข้อกำหนดของกระทรวงสาธารณสุขและมาตรการภาครัฐ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวส่งผลให้พนักงาน ธปท. มีความปลอดภัย และสามารถดำเนินงานตามพันธกิจได้อย่างต่อเนื่อง

### 15.3 การบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ (ต่อ)

เพื่อให้สามารถติดตามและรายงานความเสี่ยงสำคัญได้อย่างต่อเนื่อง ทันการณ์ และมีประสิทธิภาพ ธปท. ได้พัฒนา Platform บริหารจัดการความเสี่ยงด้วยข้อมูลความเสี่ยงสำคัญในรูปแบบดิจิทัล รวมถึงบูรณาการกระบวนการทำงานและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่าง 3 Lines of Defense ตามแนวคิด Governance, Risk, and Compliance (GRC) ตลอดจนใช้เครื่องมือสำคัญในการบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการของ ธปท. ดังนี้

(1) การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self-Assessment - CSA) ธปท. กำหนดให้ทุกสายงานดำเนินการประเมินความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อบ่งชี้และประเมินความเสี่ยงสำคัญที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ แผนงานปกติของสายงาน และประเด็นที่ต้องประเมินตามข้อกำหนดภาครัฐและหลักเกณฑ์ของ ธปท. รวมทั้งวิเคราะห์ผลการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของการควบคุมภายในปัจจุบัน เพื่อนำไปใช้กำหนดมาตรการปิดความเสี่ยงภาพรวมขององค์กร และปรับปรุงการควบคุมภายในของกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

(2) ตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators - KRIs) เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและประเมินผลของสถานะความเสี่ยง (Risk Exposure) ครอบคลุมความเสี่ยงระดับองค์กรและความเสี่ยงสำคัญ โดยมีการรายงานผลการติดตามความเสี่ยงสำคัญ (Risk Dashboard) และความคืบหน้าของแผนปฏิบัติการเพื่อจัดการความเสี่ยง ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ ธปท. เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ในระดับที่ ธปท. ยอมรับได้ และสามารถกำหนดแนวทางแก้ไขหรือป้องกันได้ทันการณ์

(3) การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Incident Reporting) ธปท. กำหนดให้ส่วนงานที่ได้รับความเสียหายและส่วนงานที่รับผิดชอบโดยตรงรายงานเหตุการณ์ความเสียหาย (Loss Incident) หรือเหตุการณ์ที่สามารถหลีกเลี่ยงความเสียหายไว้ได้ (Near-miss) ผ่านช่องทางระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management System - RMS) เพื่อเป็นฐานข้อมูลสำหรับวิเคราะห์สาเหตุความเสี่ยงและกำหนดมาตรการจัดการและป้องกันเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

## 16. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

### 16.1 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2565			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
ทองคำ	311,879	-	-	311,879
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	2,517,838	-	-	2,517,838
สินทรัพย์อื่น	10,894	-	-	10,894
<b>รวม</b>	<b>2,840,611</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,840,611</b>

2

## 16.1 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2564			รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
ทองคำ	301,999	-	-	301,999
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	2,706,758	-	-	2,706,758
สินทรัพย์อื่น	9,837	-	-	9,837
<b>รวม</b>	<b>3,018,594</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,018,594</b>

## 16.2 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์อย่างเดียวกันและ ธปท. สามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 เป็นราคาเสนอซื้อขายที่คำนวณโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้น

ระดับ 3 เป็นราคาเสนอซื้อขายที่คำนวณจากแบบจำลองและเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาดซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้น

## 16.3 วิธีการวัดมูลค่าและเทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศและทองคำ ใช้ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสถาบันที่เป็นที่ยอมรับในตลาดนั้น ๆ โดยพิจารณาจากสภาพคล่องของหลักทรัพย์และตลาดซื้อขายหลักทรัพย์นั้นเป็นสำคัญ กรณีที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง สถาบันผู้เผยแพร่ข้อมูลราคาจะใช้ราคาอ้างอิงจากกลุ่มสถาบันการเงินผู้ค้าหลักทรัพย์โดยตรง กรณีที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่มีสภาพคล่องหรือในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่อง ซึ่งไม่มีราคาตลาดที่น่าเชื่อถือ ผู้จัดทำข้อมูลราคาจะคำนวณมูลค่าด้วยแบบจำลองที่ใช้กันแพร่หลายโดยใช้ข้อมูลราคาตลาดของสินทรัพย์ที่เทียบเคียงกันได้

## 17. การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการ ธปท. อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2566





รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของกิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย (กิจการ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกิจการตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล เพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

### **ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน**

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกิจการในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกิจการหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกิจการ

### **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน**

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้



ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปรูเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปรูว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกิจการในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่





สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาววิไลวรรณ พรหมอยู่)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

(นางเปรมฤดี ทรงศิริ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

## กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2565	2564
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝาก	4	793,361,834	1,491,129,760
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	5	8,093,813,651	7,319,405,966
สินค้าคงเหลือ	6	2,141,026,282	2,276,869,582
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		2,677,686	2,727,905
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		11,030,879,453	11,090,133,213
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	7	350,000,000	475,000,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8	3,387,964,289	3,516,315,627
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	19,776,061	27,462,256
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	17,360,027	17,360,027
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,775,100,377	4,036,137,910
<b>รวมสินทรัพย์</b>		14,805,979,830	15,126,271,123

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

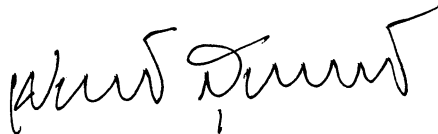
## กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หมายเหตุ	2565	หน่วย : บาท 2564
<b>หนี้สินและส่วนของทุน</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	11	185,427,574	190,028,370
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		12,958,082	9,628,777
รวมหนี้สินหมุนเวียน		198,385,656	199,657,147
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	12	3,443,299,364	3,582,548,159
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		55,042,041	59,266,572
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		3,498,341,405	3,641,814,731
รวมหนี้สิน		3,696,727,061	3,841,471,878
<b>ส่วนของทุน</b>			
ทุนเพื่อการจัดตั้งกิจการธนบัตร		9,938,461,543	9,938,461,543
เงินสำรองทั่วไป	13	993,846,154	993,846,154
กำไรสะสม		176,945,072	352,491,548
รวมส่วนของทุน		11,109,252,769	11,284,799,245
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		14,805,979,830	15,126,271,123

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ



(นางสมฤดี รังสียากรณรัตน์)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หมายเหตุ	2565	หน่วย : บาท 2564
รายได้จากการขาย	14	3,240,454,435	3,313,411,491
ต้นทุนขาย	15	(1,983,599,942)	(1,946,767,506)
กำไรขั้นต้น		1,256,854,493	1,366,643,985
รายได้อื่น	16	35,502,253	60,339,533
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	17	(1,120,344,626)	(1,034,967,384)
กำไรสุทธิ		172,012,120	392,016,134

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	2565	หน่วย : บาท 2564
กำไรสุทธิ	172,012,120	392,016,134
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้		
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม		
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,932,952	(39,524,586)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	4,932,952	(39,524,586)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	176,945,072	352,491,548

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ทุนเพื่อการจัดตั้ง			หน่วย : บาท
	กิจการธนบัตร	เงินสำรองทั่วไป	กำไรสะสม	รวม
ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2564	9,938,461,543	993,846,154	335,279,390	11,267,587,087
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างปี				
โอนกำไรสะสมเข้าบัญชีผลประโยชน์ประจำปีทุนสำรองเงินตรา	-	-	(335,279,390)	(335,279,390)
กำไรสุทธิ	-	-	392,016,134	392,016,134
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(39,524,586)	(39,524,586)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2564	<u>9,938,461,543</u>	<u>993,846,154</u>	<u>352,491,548</u>	<u>11,284,799,245</u>
ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2565	9,938,461,543	993,846,154	352,491,548	11,284,799,245
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างปี				
โอนกำไรสะสมเข้าบัญชีผลประโยชน์ประจำปีทุนสำรองเงินตรา	-	-	(352,491,548)	(352,491,548)
กำไรสุทธิ	-	-	172,012,120	172,012,120
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	4,932,952	4,932,952
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2565	<u>9,938,461,543</u>	<u>993,846,154</u>	<u>176,945,072</u>	<u>11,109,252,769</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	2565	หน่วย : บาท 2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	172,012,120	392,016,134
<b>รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)</b>		
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน :</b>		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	463,472,755	432,288,419
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,464,991	(4,397,677)
สินทรัพย์ระหว่างทำตัดจำหน่าย	13,239,489	319,782
ผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยน/การด้อยค่าที่มีต่อเงินสดและเงินฝาก	5,288,787	(17,264,538)
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชีลดลง สุทธิ	-	104,251
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง สุทธิ	156,336	(132,574)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นสุทธิ	31,854,767	24,204,391
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	95,329,672	86,836,277
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	782,818,917	913,974,465
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>		
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	(774,564,021)	(440,634,510)
สินค้าคงเหลือ	135,843,300	67,651,706
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	50,219	(35,981)
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	125,000,000	125,000,000
<b>หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>		
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	(36,455,563)	(6,911,796)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	710,794	(5,030,433)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(4,224,531)	(2,897,369)
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(229,645,516)	(326,288,820)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(466,401)	324,827,262
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(325,807,292)	(293,525,473)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	212,005	5,509,700
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(16,544,415)	(5,309,209)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(342,139,702)	(293,324,982)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
โอนกำไรสะสมเข้าบัญชีผลประโยชน์ประจำปีทุนสำรองเงินตรา	(352,491,548)	(335,279,390)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(352,491,548)	(335,279,390)
ผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยน/การด้อยค่าที่มีต่อเงินสดและเงินฝาก	(2,670,275)	17,264,538
เงินสดและเงินฝากลดลงสุทธิ	(697,767,926)	(286,512,572)
เงินสดและเงินฝาก ณ วันต้นงวด	1,491,129,760	1,777,642,332
เงินสดและเงินฝาก ณ วันสิ้นงวด	793,361,834	1,491,129,760

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย (สายออกบัตรธนาคาร) อยู่ภายใต้ข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ว่าด้วยการบริหารกิจการธนบัตร พ.ศ. 2552 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือ ผลิตรธนบัตรคุณภาพสูง ยากต่อการปลอมแปลง หมุนเวียนธนบัตรสภาพดี มุ่งเน้นให้มีความเพียงพอในทุกสถานการณ์ โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพและสิ่งแวดล้อมของทั้งระบบ สอดคล้องกับระบบการชำระเงินอื่น ๆ ในอนาคต เพื่อความเชื่อมั่นและพึงพอใจของประชาชน

**2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งเป็นไปตามมาตรา 54 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป หมายถึง มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องใช้วิธีการถนอม การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชี และการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

**3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย**

รายได้จากการขายรับรู้เมื่อได้โอนอำนาจควบคุมในสินค้าให้ลูกค้าแล้ว

รายได้อื่น ๆ และค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

**3.2 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ**

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปี แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีที่รายงาน กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน



### 3.3 อนุพันธ์

อนุพันธ์เป็นเครื่องมือทางการเงินที่ใช้บริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีที่รายงาน กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

### 3.4 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับหลังหักด้วย ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

### 3.5 สินค้าคงเหลือ

สินค้าคงเหลือแสดงมูลค่าตามราคาทุนถัวเฉลี่ยเคลื่อนที่ (Moving Average) หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ (Net Realizable Value) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

### 3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม อาคารและอุปกรณ์จะบันทึกเป็นสินทรัพย์ เมื่อมีอายุการให้ประโยชน์เกินกว่า 1 ปี และค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	อายุการให้ประโยชน์
อาคาร สิ่งปลูกสร้างชั่วคราวและการเสริมสร้างปรับปรุง	5 - 20 ปี
เครื่องจักร และอุปกรณ์	3 - 15 ปี

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ มีการทบทวนทุกสิ้นปี

### 3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ 5 - 10 ปี

### 3.8 การคำนวณต้นทุนการผลิต

ต้นทุนการผลิตนับตรคำนวณโดยใช้วิธีต้นทุนช่วงการผลิต (Process Cost Method)

### 3.9 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

#### 3.9.1 โครงการสมทบเงิน

ตามข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้พนักงานที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน และให้กิจการธนบัตรจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด กองทุนนี้ได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว เงินส่วนที่กิจการธนบัตรจ่ายสมทบเข้ากองทุนดังกล่าว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

### 3.9 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (ต่อ)

#### 3.9.2 โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์ ประกอบด้วย โครงการบำเหน็จบำนาญ ตามข้อบังคับ สปท. ว่าด้วย เงินทุนเลี้ยงชีพ และโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงาน ตามระเบียบ สปท. เรื่อง สวัสดิการการรักษาพยาบาล

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) แสดงเป็นหนี้สินผลประโยชน์ของ พนักงานด้วยมูลค่าปัจจุบัน และรับรู้ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน สำหรับกำไรขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่เกิดขึ้น

#### 4. เงินสดและเงินฝาก ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
เงินสด	1	2
เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	523	837
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	269	652
<b>รวม</b>	<b>793</b>	<b>1,491</b>

กิจการธันบัตรมีนโยบายรักษาระดับเงินสดและเงินฝากธนาคาร เพื่อให้มีสภาพคล่องที่เหมาะสมและ เพียงพอกับการจ่ายชำระภาระที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจตามปกติ

เงินสดและเงินฝากได้จัดประเภทและวัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย

#### 5. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ลูกหนี้การค้า	7,949	7,113
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น		
ลูกหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย	10	2
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	8	75
ลูกหนี้จากการจำหน่ายสินทรัพย์ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	125	125
อื่น ๆ	2	4
<b>รวม</b>	<b>8,094</b>	<b>7,319</b>

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นได้จัดประเภทและวัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย

## 6. สินค้าคงเหลือ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
สินค้าสำเร็จรูปธนบัตร	1,343	1,383
งานระหว่างทำ	96	104
วัตถุดิบและวัสดุคงคลัง	702	789
รวม	<u>2,141</u>	<u>2,276</u>

## 7. ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ลูกหนี้จากการจำหน่ายสินทรัพย์ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	350	475
รวม	<u>350</u>	<u>475</u>

กิจการธนบัตรได้จัดประเภทและวัดมูลค่าของลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นตามราคาทุนตัดจำหน่าย

## 8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท								
	2565								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด		ยอด	ยอด			ยอด		
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	สุทธิ
ที่ดิน	1,219	-	-	1,219	-	-	-	-	1,219
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	3,861	26	34	3,853	2,639	195	34	2,800	1,053
เครื่องจักรและอุปกรณ์	6,389	321	46	6,664	5,398	257	44	5,611	1,053
สินทรัพย์ระหว่างทำ	84	321	342	63	-	-	-	-	63
รวม	<u>11,553</u>	<u>668</u>	<u>422</u>	<u>11,799</u>	<u>8,037</u>	<u>452</u>	<u>78</u>	<u>8,411</u>	<u>3,388</u>

๒.

## 8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2564								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		สุทธิ
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด		
ที่ดิน	1,219	-	-	1,219	-	-	-	-	1,219
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	3,726	136	1	3,861	2,449	191	1	2,639	1,222
เครื่องจักรและอุปกรณ์	6,684	225	520	6,389	5,687	230	519	5,398	991
สินทรัพย์ระหว่างทำ	152	285	353	84	-	-	-	-	84
<b>รวม</b>	<b>11,781</b>	<b>646</b>	<b>874</b>	<b>11,553</b>	<b>8,136</b>	<b>421</b>	<b>520</b>	<b>8,037</b>	<b>3,516</b>

ค่าเสื่อมราคาประจำปี 2565 และ 2564 มีจำนวน 452 ล้านบาท และ 421 ล้านบาท ซึ่งแสดงรวมในต้นทุนขาย จำนวน 300 ล้านบาท และ 282 ล้านบาท และแสดงในค่าใช้จ่ายในการบริหาร จำนวน 152 ล้านบาท และ 139 ล้านบาท ตามลำดับ

## 9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2565								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด		ยอด		ยอด		ยอด		สุทธิ
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์									
และระบบงาน	263	6	-	269	240	12	-	252	17
สินทรัพย์ระหว่างทำ	5	16	18	3	-	-	-	-	3
<b>รวม</b>	<b>268</b>	<b>22</b>	<b>18</b>	<b>272</b>	<b>240</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>252</b>	<b>20</b>

21

## 9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2564								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และระบบงาน	255	8	-	263	229	11	-	240	23
สินทรัพย์ระหว่างทำ	7	6	8	5	-	-	-	-	5
รวม	<u>262</u>	<u>14</u>	<u>8</u>	<u>268</u>	<u>229</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>240</u>	<u>28</u>

ค่าตัดจำหน่ายประจำปี 2565 และ 2564 มีจำนวน 12 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ซึ่งแสดงรวมในต้นทุนขายจำนวน 5 ล้านบาท และแสดงในค่าใช้จ่ายในการบริหาร จำนวน 7 ล้านบาท และ 6 ล้านบาท ตามลำดับ

## 10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
ที่ดินไม่ใช่ประโยชน์	14	14
อื่น ๆ	3	3
รวม	<u>17</u>	<u>17</u>

## 11. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2565	2564
เจ้าหนี้การค้า	5	42
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น		
เจ้าหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย	30	31
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	148	116
อื่น ๆ	2	1
รวม	<u>185</u>	<u>190</u>

## 12. หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 3,443 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้สินตามโครงการบำเหน็จบำนาญ 1,777 ล้านบาท และโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงาน 1,666 ล้านบาท โดยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	3,583	3,782
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	46	52
ต้นทุนดอกเบี้ย	49	35
ผลประโยชน์ที่จ่ายและโอนระหว่างปี	(230)	(326)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(5)	40
<b>หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>3,443</b>	<b>3,583</b>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2565	2564
อัตราคิดลด (เฉลี่ย)	1.37% - 4.27% (3.46%)	0.94% - 4.99% (4.05%)
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	6.50%	6.00%
อัตราแนวโน้มต้นทุนการรักษาพยาบาล	7.87%	8.00%
อายุขัย	ตารางมรณะไทย 2560	ตารางมรณะไทย 2560

ในปี 2565 กิจการธนบัตรได้มีการเปลี่ยนแปลงการอ้างอิงอัตราคิดลดจากเดิมใช้ AA corporate bond yield เป็น government bond yield

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่มีผลกระทบต่อมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
อัตราคิดลด		
อัตราเพิ่มขึ้น 1%	(317)	(330)
อัตราลดลง 1%	373	391

## 12. หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ที่คำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	247	242
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	1,089	1,088
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกิน 5 ปี ถึง 10 ปี	1,402	1,446

## 13. เงินสำรองทั่วไป

เงินสำรองทั่วไปเป็นเงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิงวดก่อนเพื่อรองรับผลขาดทุน และเพื่อวัตถุประสงค์อื่น โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสายออกบัตรธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริหารจัดการธนบัตร พ.ศ. 2552 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1 พ.ศ. 2555) ข้อ 6.13.2 ทั้งนี้ คณะกรรมการสายออกบัตรธนาคาร ในการประชุมครั้งที่ 4/2560 วันที่ 19 เมษายน 2560 เห็นชอบให้กิจการธนบัตรกันเงินสำรองจากกำไรในแต่ละปีเพื่อสะสมเงินสำรองทั่วไปรวมให้ได้เท่ากับร้อยละ 10 ของทุนเพื่อการจัดตั้งกิจการธนบัตร รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองทั่วไป ปรากฏในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน

## 14. รายได้จากการขาย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
การจำหน่ายธนบัตร	3,240	3,273
เรียกเก็บชดเชยขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	40
<b>รวม</b>	<b>3,240</b>	<b>3,313</b>

## 15. ต้นทุนขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
สินค้าสำเร็จรูปคงเหลือต้นงวด	1,383	1,437
<u>บวก</u> สินค้าสำเร็จรูปผลิตเสร็จระหว่างงวด	1,944	1,893
สินค้าสำเร็จรูปมีไว้เพื่อขาย	3,327	3,330
<u>หัก</u> สินค้าสำเร็จรูปคงเหลือปลายงวด	(1,343)	(1,383)
<b>ต้นทุนขาย</b>	<b>1,984</b>	<b>1,947</b>

## 16. รายได้อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
รับชดใช้ค่ากระดาษ/ธนบัตร	11	4
รายได้จากศูนย์เงินสดกลาง	10	3
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	3	44
อื่น ๆ	12	9
<b>รวม</b>	<b>36</b>	<b>60</b>

## 17. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	615	574
ค่าใช้จ่ายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ	154	177
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	120	78
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	159	145
อื่น ๆ	72	61
<b>รวม</b>	<b>1,120</b>	<b>1,035</b>

## 18. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

ค่าใช้จ่ายจำแนกตามลักษณะที่สำคัญ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2565	2564
การเปลี่ยนแปลงของสินค้าสำเร็จรูปและงานระหว่างทำ	48	122
วัตถุดิบและวัสดุสิ้นเปลืองใช้ไป	1,027	712
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,088	1,132
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	464	432
ค่าบริการรักษาความปลอดภัย	111	136
<b>รวม</b>	<b>2,738</b>	<b>2,534</b>



### 19. ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คำนวณจากสินทรัพย์ทางการเงินโดยนำไปปรับลดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นจำนวนเงินที่ไม่มีสาระสำคัญ

### 20. จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Contracts) จำนวนเงินตามสัญญาที่เป็นภาระผูกพัน 5 ล้านปอนด์สเตอร์ลิง ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2566 โดยมีมูลค่ายุติธรรม 3 ล้านบาท แสดงรวมในหนี้สินหมุนเวียนอื่น

### 21. การบริหารความเสี่ยง

กิจการธนบัตรได้บริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต กิจการธนบัตรมีพันธกิจในการผลิตธนบัตรตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1 โดยเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการผลิตธนบัตรทั้งหมดจากทุนสำรองเงินตราตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งทุนสำรองเงินตรามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ

2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กิจการธนบัตรบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการดำรงสินทรัพย์ทางการเงินที่มีสภาพคล่องสูงให้เพียงพอกับภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินซึ่งจะต้องจ่ายชำระด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

3. ความเสี่ยงด้านตลาด กิจการธนบัตรมีเงินฝากธนาคารเพื่อใช้ในการหมุนเวียนเท่านั้น และไม่มีเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่นจึงไม่ได้รับผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อผลการดำเนินงานจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยและราคาหลักทรัพย์ กิจการธนบัตรเชื่อว่าความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกิจการธนบัตร จึงมิได้ใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว สำหรับในส่วน of ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน กิจการธนบัตรพิจารณาใช้เครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ภายในกรอบที่กำหนดไว้

4. ความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ กิจการธนบัตรบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) โดยได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อกำหนดเป้าหมายและแนวทางในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างเป็นระบบ นอกจากนี้ยังได้จัดให้มีการทดสอบแผนฉุกเฉินประจำปีที่ครอบคลุมแผนฉุกเฉินกรณีระบบงานสำคัญหยุดชะงักและการอพยพพนักงานไปยังศูนย์ปฏิบัติการสำรองกรณีเกิดเหตุในเวลาทำการ แผนการอพยพหนีไฟและระงับอัคคีภัย แผนฉุกเฉินรองรับ

## 21. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

เหตุการณ์ชุมนุมประท้วงและปิดล้อม และการทดสอบการสื่อสารในสถานการณ์ฉุกเฉิน (Call Tree) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า กิจการธนบัตรมีความพร้อมในการตอบสนองต่อสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นและสามารถดำเนินธุรกิจของ กิจการธนบัตรได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินหรือวิกฤตการณ์ นอกจากนี้ยังได้ประเมินความเสี่ยงและ การควบคุมด้วยตนเอง (Control Self-Assessment - CSA) โดยได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงอย่างน้อย ปีละหนึ่งครั้ง เพื่อบ่งชี้และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานและแผนงานของส่วนงาน และวิเคราะห์ผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวเพื่อนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลยิ่งขึ้น

## 22. การอนุมัติงบประมาณ

คณะกรรมการ ธปท. อนุมัติให้ออกงบประมาณนี้ เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2566

๒๑.

---