



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

### เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

*Office of the Auditor General*

# เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ

พระราชบัญญัติการตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ. ๒๕๒๒



2

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึง การประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายใน ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการ ตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการ ควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอ งบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวธรรมลักษณ์ เลิศภัทรพงศ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

(นางสร้อยญา ไทอ่อน)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

*Office of the Auditor General*

วันที่ 21 มีนาคม 2556

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2555	2554
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและเงินฝาก	3	660,067,794,951	496,086,356,212
สิทธิซื้อส่วนสำรองและสิทธิพิเศษถอนเงิน	4	66,150,645,664	68,275,648,315
เงินลงทุน	5	2,964,143,983,179	3,141,082,438,217
เงินให้กู้ยืม	6	204,946,854,324	1,138,940,356
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7	5,815,990,299	5,996,172,311
สินทรัพย์อื่น	8	84,497,154,735	245,122,809,780
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>3,985,622,423,152</b>	<b>3,957,702,365,191</b>
<b>หนี้สินและทุน</b>			
เงินรับฝาก	9	387,199,304,157	376,191,926,230
สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร	10	45,671,650,402	47,225,450,485
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	11	155,300,000,000	401,100,000,000
ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย	12	3,855,736,893,225	3,216,631,375,751
หนี้สินอื่น	13	72,606,810,833	239,591,554,465
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>4,516,514,658,617</b>	<b>4,280,740,306,931</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	หมายเหตุ	2555	หน่วย : บาท 2554
หนี้สินและทุน (ต่อ)			
ทุน			
ทุนประเดิม		20,000,000	20,000,000
เงินจัดสรรตามกฎหมาย	14	27,307,931,128	27,307,931,128
เงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐ	15	624,075,747	624,075,747
เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน	16	(116,468,645,828)	(17,956,962,290)
ขาดทุนสะสม	17	(333,375,845,141)	(202,661,599,138)
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด		(108,999,751,371)	(130,371,387,187)
รวมทุน		(530,892,235,465)	(323,037,941,740)
รวมหนี้สินและทุน		3,985,622,423,152	3,957,702,365,191

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

*ประสาร ไตรรัตน์วรกุล*

(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

*ดวงวิมล คุ้ม*

(นางสาวดวงวิมล คุ้ม)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	หมายเหตุ	2555	2554
			หน่วย : บาท
รายได้			
ดอกเบี้ยรับ		43,686,385,253	52,122,482,501
ค่าธรรมเนียม		685,391,777	544,336,554
รายได้อื่น	18	<u>26,055,898,982</u>	<u>15,992,009,547</u>
รวมรายได้		<u>70,427,676,012</u>	<u>68,658,828,602</u>
ค่าใช้จ่าย			
ดอกเบี้ยจ่าย		143,818,679,284	126,807,054,427
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ		29,049,902,433	66,549,604,303
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,719,393,239	4,208,627,633
ค่าใช้จ่ายอื่น		<u>2,839,452,427</u>	<u>1,464,929,426</u>
รวมค่าใช้จ่าย		<u>179,427,427,383</u>	<u>199,030,215,789</u>
ขาดทุนสุทธิ		<u>(108,999,751,371)</u>	<u>(130,371,387,187)</u>

๒๕

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	หมายเหตุ	2555	หน่วย : บาท 2554
ขาดทุนสุทธิ		(108,999,751,371)	(130,371,387,187)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
ส่วนเปลี่ยนแปลงในบัญชีเงินสำรองอันเกิดจาก			
การตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน		(98,511,683,538)	242,254,338,415
ขาดทุนจากการประมาณการตาม			
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(342,858,816)	(104,991,746)
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(98,854,542,354)	242,149,346,669
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม		(207,854,293,725)	111,777,959,482

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	เงินสำรอง		เงินสำรองอันเกิด				หน่วย : บาท
	เงินสะสม	เงินจัดสรร	เพื่อรักษาระดับ	จากการตีราคา	ขาดทุนสะสม	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	รวม
			กำไรนำส่งรัฐ	สินทรัพย์และหนี้สิน			
ทุนประเดิม	ตามกฎหมาย						
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2554	20,000,000	27,307,931,128	624,075,747	(260,211,300,705)	(82,096,228,251)	(117,473,193,317)	(431,828,715,398)
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	-	(2,987,185,824)	-	(2,987,185,824)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	20,000,000	27,307,931,128	624,075,747	(260,211,300,705)	(85,083,414,075)	(117,473,193,317)	(434,815,901,222)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างปี							
โอนขาดทุนสุทธิงวดก่อนเข้าขาดทุนสะสม	-	-	-	-	(117,473,193,317)	117,473,193,317	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	242,254,338,415	(104,991,746)	(130,371,387,187)	111,777,959,482
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2554	20,000,000	27,307,931,128	624,075,747	(17,956,962,290)	(202,661,599,138)	(130,371,387,187)	(323,037,941,740)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างปี							
โอนขาดทุนสุทธิงวดก่อนเข้าขาดทุนสะสม	-	-	-	-	(130,371,387,187)	130,371,387,187	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(98,511,683,538)	(342,858,816)	(108,999,751,371)	(207,854,293,725)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2555	20,000,000	27,307,931,128	624,075,747	(116,468,645,828)	(333,375,845,141)	(108,999,751,371)	(530,892,235,465)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	หมายเหตุ	2555	2554
			หน่วย : บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
ขาดทุนสุทธิ		(108,999,751,371)	(130,371,387,187)
รายการปรับกระทบยอดขาดทุนสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน :</b>			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		543,878,589	526,391,271
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(20,858,344)	(8,834,006)
สินทรัพย์ระหว่างทำตัดจำหน่าย		6,312,021	2,974,866
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน		(25,670,357,699)	(15,624,269,829)
รายได้ดอกเบี้ย		(43,686,385,253)	(52,122,482,501)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		143,818,679,284	126,807,054,427
ขาดทุนจากการเฉลี่ยต้นทุนสินทรัพย์และหนี้สิน เงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่เงินสด		40,462,715,385	19,907,266,259
กำไรจากการลดยอดเงินกันไว้เพื่อขาดทุนจากภาระรับขายฝาก		(85,404,681)	(107,306,925)
รายได้ค้ำรับ(เพิ่มขึ้น)ลดลงสุทธิ		(155,484,922)	35,571,971
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ		(119,789,894)	142,719,365
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าเพิ่มขึ้นสุทธิ		(1,112,228)	(21,545,923)
<b>เงินสดรับ(จ่าย)จากการดำเนินงาน</b>		<b>6,092,440,887</b>	<b>(50,833,848,212)</b>
<b>เงินสดรับดอกเบี้ย</b>		<b>51,988,846,853</b>	<b>55,994,553,388</b>
<b>เงินสดจ่ายดอกเบี้ย</b>		<b>(97,118,095,122)</b>	<b>(82,531,563,374)</b>
<b>ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน</b>			
<b>สินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน</b>		<b>(39,036,807,382)</b>	<b>(77,370,858,198)</b>



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	หมายเหตุ	2555	2554
หน่วย : บาท			
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>			
เงินฝากต่างประเทศ		(129,745,507,113)	122,103,018,719
สิทธิซื้อส่วนสำรองและสิทธิพิเศษถอนเงิน		(112,163,186)	(8,743,797,608)
เงินให้กู้ยืม		(203,859,183,647)	11,351,354,804
สินทรัพย์อื่น		959,467,883	6,852,942,059
<b>หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
เงินรับฝาก		11,009,695,708	(172,240,657,501)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		(245,799,997,874)	63,200,000,000
ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย		592,064,951,511	41,858,613,544
หนี้สินอื่น		(1,661,129,348)	(1,797,449,140)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		<u>(16,180,673,448)</u>	<u>(14,786,833,321)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์ในประเทศ		(10,807,460,892)	(23,891,217,631)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ในประเทศ		13,467,500,000	41,983,000,000
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์ต่างประเทศ		(11,228,409,579,342)	(11,206,308,754,819)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ต่างประเทศ		11,287,111,113,644	11,239,650,964,604
เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(430,161,431)	(462,343,883)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		34,396,575	9,595,156
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		<u>60,965,808,554</u>	<u>50,981,243,427</u>
เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในเงินสด		(1,907,877,450)	1,216,342,112
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		42,877,257,656	37,410,752,218
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		86,066,440,181	48,655,687,963
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	3	<u>128,943,697,837</u>	<u>86,066,440,181</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555**

**1. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

งบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้จัดทำขึ้นตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ร.บ. ธปท.) โดยมาตรา 54 กำหนดให้การบัญชีของ ธปท. จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เว้นแต่คณะกรรมการ ธปท. จะกำหนดเฉพาะเรื่องเป็นอย่างอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติของธนาคารกลางอื่นโดยทั่วไป

งบการเงินนี้เป็นงบการเงินของ ธปท. โดยไม่รวมทุนสำรองเงินตรา กิจการธนบัตร และกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

**2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**2.1 การรับรู้รายได้**

รายได้ดอกเบียรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชีเฉพาะเรื่อง ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบียรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

**2.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย**

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

**2.3 การรับรู้ผลจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน**

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินของ ธปท. จะรับรู้เข้าเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 16 แห่ง พ.ร.บ. ธปท.

**2.4 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ**

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศบันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปี แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีที่รายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปี จะรับรู้เข้าเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน

กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการลดลงของฐานะเงินตราต่างประเทศในแต่ละสกุลเงิน การคำนวณต้นทุนเงินตราต่างประเทศใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของรายการเงินตราต่างประเทศที่ได้มาแต่ละสกุลเงินเป็นรายวัน เพื่อเป็นต้นทุนของรายการขายในวันนั้น ทั้งนี้ นโยบายการบัญชีดังกล่าวสอดคล้องกับการปฏิบัติของธนาคารกลางอื่นซึ่งคณะกรรมการ ธปท. กำหนดโดยอาศัยอำนาจตาม พ.ร.บ. ธปท.

**2.5 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Contracts)**

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และแสดงผลกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมสุทธิเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน ทั้งนี้ จะรับรู้กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในงบกำไรขาดทุนเมื่อครบกำหนดชำระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

## 2.6 สัญญาซื้อขายฝากเงินตราต่างประเทศ (Forward Contracts under Resale Agreements)

ธปท. รับขายฝากเงินตราต่างประเทศจากส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจโดยมีภาระต้องขายคืนในอนาคต ตามอัตราที่ตกลงกันไว้ สัญญาซื้อขายฝากที่ยังไม่ครบกำหนดแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และแสดงผลการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมสุทธิเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของคุณ

## 2.7 สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Swap Contracts)

สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ใช้บริหารสภาพคล่อง โดยถือเป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 2 สกุล และมีสัญญาแลกเปลี่ยนเงินสกุลเดียวกันกลับคืนในอนาคต แสดงด้วยมูลค่าสุทธิของภาระคงค้างที่แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีที่รายงาน กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าภาระคงค้างแสดงเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของคุณ และทยอยรับรู้ส่วนต่างอันเกิดจากการแลกเปลี่ยนเป็นดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตามระยะเวลาของสัญญา

## 2.8 สัญญาซื้อขายในอนาคต (Futures Contracts)

สัญญาซื้อขายในอนาคตเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของราคาและอัตราดอกเบี้ยแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และแสดงผลกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมสุทธิเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของคุณและรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการชำระส่วนต่างของราคา

## 2.9 ทองคำ

การถือครองทองคำของ ธปท. เป็นการกระจายความเสี่ยงของการบริหารสินทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อช่วยรักษามูลค่าของเงินสำรองระหว่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าของทองคำแสดงรายการเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของคุณ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายทองคำ

ต้นทุนของทองคำที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

## 2.10 เงินลงทุน

หลักทรัพย์ในประเทศ ซึ่ง ธปท. ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการดำเนินนโยบายการเงิน แสดงด้วยราคาทุนหลังปรับส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ตัดจำหน่ายแล้ว

หลักทรัพย์ต่างประเทศ ซึ่ง ธปท. ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์แสดงรายการเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของคุณ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้น

ต้นทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

## 2.11 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงตามยอดเงินต้นคงค้าง ส่วนดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืมแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์อื่น

## 2.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน แสดงด้วยราคาทุน ส่วนอาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม อาคารและอุปกรณ์จะบันทึกเป็นสินทรัพย์ เมื่อมีอายุการใช้งานเกินกว่า 1 ปี และค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

อาคาร สิ่งปลูกสร้างชั่วคราวและการเสริมสร้างปรับปรุง	5-20 ปี
อุปกรณ์	3-15 ปี

๗๕

### 2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ 5 ปี

### 2.14 การยืมตราสารหนี้

ธปท. ยืมตราสารหนี้จากสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และ/หรือนิติบุคคลอื่นตามที่ ธปท. กำหนด และออกตราสารหนี้ ธปท. ให้ผู้ที่ยืมตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินนโยบายการเงิน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาคาดเงินและตลาดตราสารหนี้ของไทย

ธปท. จะรับรู้ค่าธรรมเนียมนอกจากการทำธุรกรรมเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน และเปิดเผยจำนวนตราสารหนี้ที่ยืมเป็นภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และกรณี ธปท. นำตราสารหนี้ที่ยืมไปขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ธปท. จะแสดงสิทธิที่จะได้รับคืนตราสารหนี้ตามสัญญาซื้อคืนด้วยมูลค่าตามสัญญาไว้ในสินทรัพย์อื่น และแสดงภาระผูกพันที่ต้องส่งคืนตราสารหนี้ไว้ในหนี้สินอื่น

### 2.15 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

#### 2.15.1 โครงการสมทบเงิน

ตามข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้พนักงานที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน และให้ ธปท. จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด กองทุนนี้ได้จัดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว เงินส่วนที่ ธปท. จ่ายสมทบเข้ากองทุนดังกล่าว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

#### 2.15.2 โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์ ประกอบด้วย โครงการบำเหน็จบำนาญ ตามข้อบังคับ ธปท. ว่าด้วยเงินทุนเลี้ยงชีพ และโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงาน ตามระเบียบ ธปท. เรื่อง การรักษาพยาบาล

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) แสดงเป็นหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ด้วยมูลค่าปัจจุบัน และรับรู้ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน สำหรับกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่เกิดขึ้น

### 3. เงินสดและเงินฝาก ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	48,552.9	50,915.3
เงินฝากในประเทศ (ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม)	21.7	7.2
เงินฝากต่างประเทศ (ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม)	<u>80,369.1</u>	<u>35,143.9</u>
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	128,943.7	86,066.4
เงินฝากต่างประเทศ (ประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากพิเศษ)	<u>531,124.1</u>	<u>410,020.0</u>
รวม	<u>660,067.8</u>	<u>496,086.4</u>

ธปท. ถือเงินฝากต่างประเทศ (ประเภทเงินฝากประจำ) เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ มีได้ถือไว้เพื่อการชำระภาระผูกพันระยะสั้น

## 4. สิทธิซื้อส่วนสำรองและสิทธิพิเศษถอนเงิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศทั้งหมด	67,806.1	70,113.0
หัก เงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 1	(9,912.6)	(11,393.8)
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ	<u>(37,581.9)</u>	<u>(37,817.5)</u>
สิทธิซื้อส่วนสำรอง	20,311.6	20,901.7
สิทธิพิเศษถอนเงิน	45,839.0	47,373.9
รวม	<u>66,150.6</u>	<u>68,275.6</u>

สิทธิซื้อส่วนสำรองถือเป็นเงินสำรองระหว่างประเทศ คำนวณมาจากสินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศทั้งหมดที่ส่งเป็นเงินตราต่างประเทศและเงินบาทเพื่อเป็นค้ำสมาชิก หักด้วยเงินบาทที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศมีอยู่กับ ธปท. ทั้งในรูปเงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 1 และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งเป็นตัวที่ไม่จ่ายดอกเบี้ยและโอนเปลี่ยนมือไม่ได้

ทั้งนี้ สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศส่วนที่เป็นเงินบาท แสดงอยู่ในสินทรัพย์อื่นตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 สำหรับเงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 1 และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศดังกล่าว รวมทั้งเงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 2 ซึ่งฝากไว้ที่ ธปท. เพื่อจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ได้แสดงไว้ภายใต้หนี้สินอื่นตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

สิทธิพิเศษถอนเงินเป็นสินทรัพย์ที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศกำหนดขึ้น และถือเป็นเงินสำรองระหว่างประเทศได้

## 5. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
หลักทรัพย์ในประเทศ		
มูลค่าหลักทรัพย์หลังปรับส่วนลดหรือส่วนเกิน	258,000.9	262,510.4
หลักทรัพย์ต่างประเทศ		
มูลค่าหลักทรัพย์หลังปรับส่วนลดหรือส่วนเกิน	2,671,397.5	2,832,750.2
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่า		
และปรับมูลค่าเงินลงทุน	<u>34,745.6</u>	<u>45,821.8</u>
	<u>2,706,143.1</u>	<u>2,878,572.0</u>
รวม	<u>2,964,144.0</u>	<u>3,141,082.4</u>

## 6. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
การให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินเพื่อผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย	203,054.6	-
การจัดสรรวงเงินแก่กองทุนการเงินระหว่างประเทศ	<u>1,892.3</u>	<u>1,138.9</u>
รวม	<u>204,946.9</u>	<u>1,138.9</u>



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธปท. มียอดคงค้างการให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินเพื่อให้สถาบันการเงินนำไปใช้ในการให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555 จำนวน 203,054.6 ล้านบาท พระราชกำหนดดังกล่าวกำหนดให้ ธปท. และสถาบันการเงินร่วมกันให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปี 2554 ภายในวงเงินไม่เกิน 300,000.0 ล้านบาท โดย ธปท. มีอำนาจเฉพาะคราวในการให้กู้ยืมเงิน อัตราดอกเบี้ยพิเศษแก่สถาบันการเงิน ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 70 ของวงเงินที่สถาบันการเงินนำไปให้กู้ยืมแก่ผู้ที่มีความเสียหาย หรือไม่เกิน 210,000.0 ล้านบาท และสถาบันการเงินออกเงินสมทบในส่วนที่เหลือจนเต็มวงเงินที่ให้กู้ยืม

นอกจากนี้ ธปท. มียอดคงค้างการจัดสรรวงเงินแก่กองทุนการเงินระหว่างประเทศ จำนวน 40.2 ล้านหน่วย สิทธิพิเศษถอนเงิน เทียบเท่า 1,892.3 ล้านบาท ซึ่งเป็นการจัดสรรตามภาระผูกพันกับกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20.7

#### 7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2555								สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง		
ที่ดิน	2,475.8	-	-	2,475.8	-	-	-	-	2,475.8
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	4,234.1	36.8	93.7	4,177.2	2,135.9	175.2	93.7	2,217.4	1,959.8
อุปกรณ์	2,474.8	317.2	86.6	2,705.4	1,472.4	282.7	73.2	1,681.9	1,023.5
สินทรัพย์ระหว่างทำ	419.8	337.8	400.7	356.9	-	-	-	-	356.9
รวม	<u>9,604.5</u>	<u>691.8</u>	<u>581.0</u>	<u>9,715.3</u>	<u>3,608.3</u>	<u>457.9</u>	<u>166.9</u>	<u>3,899.3</u>	<u>5,816.0</u>

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2554								สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				สุทธิ	
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง		
ที่ดิน	2,475.8	-	-	2,475.8	-	-	-	-	2,475.8
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	3,817.7	416.4	-	4,234.1	1,906.3	229.6	-	2,135.9	2,098.2
อุปกรณ์	2,255.1	259.1	39.4	2,474.8	1,277.2	232.6	37.4	1,472.4	1,002.4
สินทรัพย์ระหว่างทำ	749.4	396.5	726.1	419.8	-	-	-	-	419.8
รวม	<u>9,298.0</u>	<u>1,072.0</u>	<u>765.5</u>	<u>9,604.5</u>	<u>3,183.5</u>	<u>462.2</u>	<u>37.4</u>	<u>3,608.3</u>	<u>5,996.2</u>

ค่าเสื่อมราคาประจำปี 2555 และ 2554 มีจำนวน 457.3 ล้านบาท และ 461.0 ล้านบาท ตามลำดับ

NS

## 8. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศ - เงินบาท	47,494.5	49,211.3
สินทรัพย์จากการปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์	22.8	50.2
สินทรัพย์สุทธิจากสัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ	15,548.2	9,303.7
สิทธิรับคืนตราสารหนี้ตามสัญญาซื้อคืน	-	164,174.3
เงินลงทุนในองค์กรอื่น	1,552.2	1,600.2
เงินให้กู้แก่พนักงาน	2,620.0	2,627.1
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	208.5	160.5
รายได้ค้างรับ	12,762.8	14,602.1
อื่น ๆ	<u>4,288.1</u>	<u>3,393.4</u>
<b>รวม</b>	<b><u>84,497.1</u></b>	<b><u>245,122.8</u></b>

ทั้งนี้ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของ ธปท. ได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์และระบบงาน มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท								
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2555								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สุทธิ	
ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และระบบงาน	887.5	134.6	-	1,022.1	727.0	86.6	-	813.6	208.5
<b>รวม</b>	<b><u>887.5</u></b>	<b><u>134.6</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1,022.1</u></b>	<b><u>727.0</u></b>	<b><u>86.6</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>813.6</u></b>	<b><u>208.5</u></b>

	หน่วย : ล้านบาท								
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2554								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สุทธิ	
ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และระบบงาน	774.2	114.7	1.4	887.5	662.2	65.4	0.6	727.0	160.5
<b>รวม</b>	<b><u>774.2</u></b>	<b><u>114.7</u></b>	<b><u>1.4</u></b>	<b><u>887.5</u></b>	<b><u>662.2</u></b>	<b><u>65.4</u></b>	<b><u>0.6</u></b>	<b><u>727.0</u></b>	<b><u>160.5</u></b>

ค่าตัดจำหน่ายประจำปี 2555 และ 2554 มีจำนวน 86.6 ล้านบาท และ 65.4 ล้านบาท ตามลำดับ

๒๕



## 9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินรับฝากแบบไม่มีดอกเบี้ย		
เงินรับฝากจากรัฐบาล	266,646.3	271,301.3
เงินรับฝากจากสถาบันการเงิน	92,341.2	67,893.3
เงินรับฝากอื่น	<u>12,491.8</u>	<u>3,489.3</u>
	371,479.3	342,683.9
เงินรับฝากแบบมีดอกเบี้ย	<u>15,720.0</u>	<u>33,508.0</u>
รวม	<u>387,199.3</u>	<u>376,191.9</u>

เงินรับฝากแบบมีดอกเบี้ย เป็นเงินรับฝากที่ ธพท. รับฝากจากสมาชิกสถาบันการเงินโดยจ่ายดอกเบี้ยเพื่อเป็นช่องทางให้สถาบันการเงินใช้ปรับสภาพคล่องสั้นวัน และ ธพท. ใช้ควบคุมดูแลอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินให้เหมาะสมในการส่งผ่านนโยบายการเงิน รวมทั้งสนับสนุนการพัฒนาตลาดการเงิน

## 10. สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร

สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรรเป็นสิทธิพิเศษถอนเงินที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศจัดสรรให้ตามสัดส่วนโควต้าที่ประเทศไทยมีอยู่ในกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรรมีจำนวน 970.3 ล้านหน่วยสิทธิพิเศษถอนเงิน เทียบเท่า 45,671.7 ล้านบาท และ 47,225.5 ล้านบาท ตามลำดับ

## 11. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มียอดคงค้าง จำนวน 155,300.0 ล้านบาท และ 401,100.0 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมในประเทศทั้งจำนวน

## 12. ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
พันธบัตร ธพท.		
อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี	2,113,161.9	1,694,658.9
อายุคงเหลือเกิน 1 ปี	993,588.5	933,572.5
หัก ส่วนที่ถือโดย ธพท.	<u>(37,513.5)</u>	<u>-</u>
	3,069,236.9	2,628,231.4
ตราสารหนี้ ธพท. อื่น (อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี)	<u>786,500.0</u>	<u>588,400.0</u>
รวม	<u>3,855,736.9</u>	<u>3,216,631.4</u>

ตราสารหนี้ที่ ธพท. เป็นผู้ออกประกอบด้วยพันธบัตร ธพท. และตราสารหนี้ ธพท. เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการดำเนินนโยบายการเงินของ ธพท. รวมทั้งเป็นการส่งเสริมพัฒนาการของตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้ของไทย โดยในปี 2555 ธพท. มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยพันธบัตร ธพท. จำนวน 91,217.8 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ ธพท. จำนวน 22,021.2 ล้านบาท แสดงรายการเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยจ่าย

พันธบัตร ธพท. ส่วนที่ถือโดย ธพท. เกิดจากการซื้อคืนพันธบัตร ธพท. เพื่อช่วยให้การบริหารสภาพคล่องในตลาดเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

สค

## 13. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 1 และ 2	9,913.1	11,394.1
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ	37,581.9	37,817.5
หนี้สินจากการปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์	254.8	50.5
ภาระผูกพันที่ต้องส่งคืนตราสารหนี้	-	164,174.3
หนี้สินจากภาระรับขายฝาก	803.3	1,680.3
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	3,800.4	3,579.3
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	18,901.8	19,273.1
อื่น ๆ	<u>1,351.5</u>	<u>1,622.5</u>
<b>รวม</b>	<b><u>72,606.8</u></b>	<b><u>239,591.6</u></b>

ทั้งนี้ หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย หนี้สินตามโครงการบำเหน็จบำนาญ 3,128.0 ล้านบาท และโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงาน 672.4 ล้านบาท โดยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	3,579.3	3,560.2
ผลประโยชน์ของพนักงานสำหรับปี	214.7	187.1
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(327.1)	(294.7)
ผลประโยชน์ของพนักงานที่รับโอนระหว่างกิจการสุทธิ	(9.3)	21.7
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	<u>342.8</u>	<u>105.0</u>
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<b><u>3,800.4</u></b>	<b><u>3,579.3</u></b>

## 14. เงินจัดสรรตามกฎหมาย

ตามพระราชกำหนดโอนสินทรัพย์บางส่วนในบัญชีสำรองพิเศษตามกฎหมายว่าด้วยเงินตรา พ.ศ. 2545 เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมและเสริมสร้างความมั่นคง โดยในปี 2545 ธปท. ได้รับโอนเงินบาทจากบัญชีสำรองพิเศษของทุนสำรองเงินตรา จำนวน 165,000.0 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และส่วนที่เกินจากการชดเชยดังกล่าวแสดงไว้เป็นเงินจัดสรรตามกฎหมาย จำนวน 27,307.9 ล้านบาท ทั้งนี้ นับตั้งแต่ปี 2545 เป็นต้นมา ไม่มีรายการเคลื่อนไหวในบัญชีดังกล่าว

## 15. เงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐ

เงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มียอดคงเหลือ จำนวน 624.1 ล้านบาท เป็นเงินสำรองที่สะสมขึ้นจากกำไรสุทธิส่วนที่เหลือจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2533 - 2539 เพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐตามหลักเกณฑ์การจัดสรรกำไรสุทธิที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง โดยกระทรวงการคลังจะเป็นผู้กำหนดการนำส่งเงินดังกล่าวเป็นรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม ทั้งนี้ นับตั้งแต่ปี 2545 เป็นต้นมา ไม่มีการจัดสรรกำไรสุทธิสะสมเข้าบัญชีดังกล่าวอีก



## 16. เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(150,494.2)	(62,387.2)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	34,739.5	45,704.1
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์	(232.0)	(0.4)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าสัญญาซื้อขายฝาก	<u>(481.9)</u>	<u>(1,273.5)</u>
รวม	<u>(116,468.6)</u>	<u>(17,957.0)</u>

เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน มีไว้เพื่อสะสมผลกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินของ ธปท. ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 13 (2) แห่ง พ.ร.บ. ธปท.

## 17. ขาดทุนสะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธปท. มียอดคงค้างในบัญชีขาดทุนสะสม จำนวน 333,375.8 ล้านบาท และ 202,661.6 ล้านบาท ตามลำดับ รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงขาดทุนสะสมปรากฏในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ สาเหตุการขาดทุนเกิดจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการจ่ายดอกเบี้ยจากการดูดซับสภาพคล่องในการดำเนินนโยบายการเงิน

## 18. รายได้อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	25,670.4	15,624.3
อื่น ๆ	<u>385.5</u>	<u>367.7</u>
รวม	<u>26,055.9</u>	<u>15,992.0</u>

## 19. ผลตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในปี 2555 และ 2554 ธปท. ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับรองผู้ว่าการขึ้นไปและคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตาม พ.ร.บ. ธปท. ที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมการดำเนินการของ ธปท. จำนวน 69.2 ล้านบาท และ 64.0 ล้านบาท ตามลำดับ

## 20. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธปท. มีภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ดังนี้

## 20.1 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

## 20.1.1 สัญญาซื้อขายเงินดอลลาร์ สรอ. ล่วงหน้า

ธปท. มีภาวะผูกพันสุทธิต้องขายเงินดอลลาร์ สรอ. จำนวน 27.0 ล้านดอลลาร์ ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2556

๙๙

### 20.1.2 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ธปท. มีภาระผูกพันสุทธิที่ต้องซื้อเงินดอลลาร์ สรอ. จำนวน 541.6 ล้านดอลลาร์ เงินเยน ญี่ปุ่น 4,113.1 ล้านเยน และเงินดอลลาร์สิงคโปร์ 187.7 ล้านดอลลาร์ ขายเงินปอนด์สเตอร์ลิง 376.6 ล้านปอนด์ เงินวอนเกาหลี 53,365.1 ล้านวอน เงินโครนเนอร์เวย์ 0.9 ล้านโครน และเงินริงกิตมาเลเซีย 272.8 ล้านริงกิต ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2556

### 20.1.3 สัญญารับขายฝากเงินตราต่างประเทศ

ธปท. มีภาระผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามสัญญารับขายฝากเงินตราต่างประเทศ จำนวน 7,529.5 ล้านเยน ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2556 - 2563

ทั้งนี้ ธปท. ได้แสดงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าดังกล่าวไว้ในสินทรัพย์อื่นตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 หรือหนี้สินอื่นตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

### 20.2 สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธปท. มีภาระผูกพันสุทธิที่จะต้องปฏิบัติตามสัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ โดยต้องซื้อเงินดอลลาร์ สรอ. จำนวน 8,831.5 ล้านดอลลาร์ เงินปอนด์สเตอร์ลิง 2,132.3 ล้านปอนด์ เงินยูโร 10,133.1 ล้านยูโร เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย 64.3 ล้านดอลลาร์ เงินโครนาสวีเดน 17,373.1 ล้านโครนา เงินฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์ 2,468.0 ล้านฟรังก์ และเงินโครนเนอร์เวย์ 15,251.3 ล้านโครน ขายคืนเงินดอลลาร์แคนาดา 1,366.1 ล้านดอลลาร์ เงินเยนญี่ปุ่น 582,019.8 ล้านเยน เงินวอนเกาหลี 780,653.0 ล้านวอน และเงินริงกิตมาเลเซีย 295.4 ล้านริงกิต ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2556

ทั้งนี้ ธปท. ได้แสดงมูลค่าสุทธิจากภาระคงค้างของสัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศเป็นสินทรัพย์อื่นตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 หรือหนี้สินอื่นตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

### 20.3 สัญญาซื้อขายในอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธปท. มีภาระผูกพันสุทธิที่จะต้องปฏิบัติตามสัญญาซื้อขายหลักทรัพย์ในอนาคต โดยต้องซื้อหลักทรัพย์สกุลปอนด์สเตอร์ลิง จำนวน 10.0 ล้านปอนด์ และหลักทรัพย์สกุลวอนเกาหลี 148,500 ล้านวอน ขายหลักทรัพย์สกุลดอลลาร์ สรอ. จำนวน 54.0 ล้านดอลลาร์ และหลักทรัพย์สกุลยูโร 255.6 ล้านยูโร ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2556 นอกจากนี้ ธปท. มีภาระผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามสัญญาขายอัตรดอกเบี้ยในอนาคตสกุลดอลลาร์ สรอ. จำนวน 50.0 ล้านดอลลาร์ ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2557

### 20.4 บันทึกข้อตกลงเรื่องการแลกเปลี่ยนเงินตราอาเซียน (ASEAN Swap Arrangement - ASA)

ธปท. มีบันทึกข้อตกลงเรื่องการแลกเปลี่ยนเงินตราอาเซียน ซึ่งเป็นข้อตกลงระหว่างประเทศสมาชิกอาเซียน เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินระหว่างกัน อายุสัญญา 2 ปี สิ้นสุดวันที่ 16 พฤศจิกายน 2556 โดยกรณีที่ประเทศสมาชิกประสบปัญหาทางการเงิน ธปท. จะสมทบเงินช่วยเหลือในวงเงิน 300.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. และ ธปท. สามารถขอรับความช่วยเหลือได้ 2 เท่า ของวงเงินสมทบ หรือไม่เกิน 600.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. ทั้งนี้ ในปี 2555 ธปท. และคู่สัญญามีได้มีการขอใช้วงเงินตามบันทึกข้อตกลงดังกล่าว

๒๕

## 20.5 สัญญาความตกลงมาตรการริเริ่มเชียงใหม่ไปสู่การเป็นพหุภาคี (Chiang Mai Initiative Multilateralisation Agreement)

ธปท. และกระทรวงการคลัง เป็นภาคีในสัญญาความตกลงมาตรการริเริ่มเชียงใหม่ไปสู่การเป็นพหุภาคี ซึ่งเป็นความตกลงระหว่างประเทศสมาชิกอาเซียนและประเทศจีน ญี่ปุ่น และเกาหลี ในการแลกเปลี่ยนเงินดอลลาร์ สรอ. กับเงินตราสกุลท้องถิ่น โดยสัญญาความตกลงมีผลตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2553 และจะมีการทบทวนทุก 5 ปี โดยกรณีที่ประเทศสมาชิกประสบปัญหาทางการเงิน ธปท. จะสมทบเงินช่วยเหลือในวงเงินไม่เกิน 4,552.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. และ ธปท. สามารถขอรับความช่วยเหลือได้ในวงเงิน 2.5 เท่า ของวงเงินสมทบหรือไม่เกิน 11,380.0 ล้านดอลลาร์ สรอ. ทั้งนี้ ในปี 2555 ธปท. และคู่สัญญา มิได้มีการขอใช้วงเงินตามสัญญาความตกลงดังกล่าว

## 20.6 ความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินสกุลท้องถิ่น (บาท-หยวน) (Chinese Yuan/Thai Baht Bilateral Currency Swap Arrangement - BSA)

ธปท. มีการลงนามความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินสกุลท้องถิ่น (บาท-หยวน) กับธนาคารกลางแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน เพื่อสนับสนุนให้มีการทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินสกุลท้องถิ่นระหว่างกันวงเงินรวม 70,000.0 ล้านหยวน หรือ 320,000.0 ล้านบาท อายุสัญญา 3 ปี สิ้นสุดวันที่ 22 ธันวาคม 2557 ทั้งนี้ ในปี 2555 ธปท. และคู่สัญญา มิได้มีการขอใช้วงเงินตามสัญญาความตกลงดังกล่าว

## 20.7 ภาระผูกพันกับกองทุนการเงินระหว่างประเทศ

ธปท. โดยความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีภาระผูกพันตามความตกลงให้กู้แก่กองทุนการเงินระหว่างประเทศฉบับใหม่ (New Arrangement to Borrow - NAB) เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำรองในกรณีทรัพยากรจากโควตาของกองทุนการเงินระหว่างประเทศไม่เพียงพอ ในวงเงิน 340.0 ล้านหน่วยสิทธิพิเศษถอนเงิน ทั้งนี้ กองทุนการเงินระหว่างประเทศได้ขอใช้วงเงินดังกล่าวบางส่วน ซึ่งแสดงไว้ในเงินให้กู้ยืมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

## 20.8 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ในการดำเนินกิจการตามปกติ ธปท. ถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 4,677.4 ล้านบาท ซึ่งในขณะนี้ยังไม่ทราบผลของคดี และจากการคาดการณ์เมื่อคดีถึงที่สุดความเสียหายซึ่งเป็นทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องร้องน่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการและผลการดำเนินงานของ ธปท.

## 21. การบริหารความเสี่ยงของ ธปท.

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงของ ธปท. ยึดหลักการมีธรรมาภิบาลที่ดี โดยมีคณะกรรมการต่าง ๆ ทำหน้าที่ดูแลและจัดการการบริหารความเสี่ยงของ ธปท. เช่น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (คบส.) ของ ธปท. ซึ่งมีผู้ว่าการเป็นประธาน และ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (อสง.) ของ ธปท. ซึ่งมีรองผู้ว่าการด้านเสถียรภาพการเงินเป็นประธาน เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (กคส.) ซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ธปท. จากผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เพื่อทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการ ธปท. ในการดูแลการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมของ ธปท. ให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี และสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการ ธปท. ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของ ธปท. ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรจะเป็นหน่วยงานหลักในการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายของ ธปท. และคณะกรรมการต่าง ๆ

## 21.1 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

### 21.1.1 ความเสี่ยงทางการเงินของ ธปท.

ความเสี่ยงหลักที่มีผลต่องบการเงินของ ธปท. มีดังนี้

21.1.1.1 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) เกิดจากการที่สินทรัพย์ของ ธปท. ประกอบด้วยสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งจำเป็นในการดำเนินนโยบายการเงินและดูแลเสถียรภาพค่าเงิน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นของสาธารณชนทั้งในประเทศและต่างประเทศต่อความมั่นคงทางเศรษฐกิจ

21.1.1.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยภายในประเทศซึ่งเป็นผลจากการดำเนินนโยบายการเงิน อาจแตกต่างจากอัตราดอกเบี้ยที่ ธปท. ได้รับจากการลงทุนในต่างประเทศได้มาก

### 21.1.2 การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ

การนำเงินสำรองระหว่างประเทศไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศ ส่งผลให้เกิดความเสี่ยงทางการเงิน ทั้งความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ดังนั้น ในสภาวะการณ์ที่ตลาดพันธบัตรรัฐบาลของประเทศหลักๆ ให้ผลตอบแทนต่ำ และมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงขึ้น ธปท. จึงมีการพิจารณาและเตรียมความพร้อมสำหรับการขยายขอบเขตการลงทุนไปในตลาดและสินทรัพย์ประเภทใหม่ๆ เพิ่มมากขึ้น โดยยังคำนึงถึงความมั่นคง สภาพคล่อง ผลตอบแทน และการบริหารความเสี่ยงทางการเงินเป็นสำคัญ

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงทางการเงินเพื่อลดผลกระทบต่อการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ มีดังนี้

ก. รักษามูลค่าของเงินสำรองระหว่างประเทศเมื่อวัดค่าตามสกุลเงินที่มีความมั่นคงสูง

ข. ความเสี่ยงทางการเงินโดยรวมของเงินสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี

แนวทางการบริหารความเสี่ยงทางการเงินเพื่อลดผลกระทบต่อการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ มีดังนี้

21.1.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการลงทุนในสกุลเงิน

ธปท. บริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยการกำหนดองค์ประกอบของสินทรัพย์และสกุลเงินของกองทุนที่ใช้เป็นดัชนีอ้างอิง (Benchmark Portfolio) โดยมีการเปรียบเทียบระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เหมาะสม (Optimal Risk/Return Trade-off) และอยู่ภายใต้ Risk Tolerance ที่คณะกรรมการ ธปท. กำหนด รวมทั้งมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Tracking Error Limits) จากการบริหารแบบที่สามารถเบี่ยงเบนออกจากดัชนีอ้างอิงได้ (Active Management) โดยแยกเป็นระดับการเบี่ยงเบนด้านสินทรัพย์ และด้านสกุลเงิน รวมทั้งมีระบบงานที่ใช้ในการควบคุมดูแลไม่ให้มีการลงทุนที่เบี่ยงเบนเกินไปจากระดับความเสี่ยงที่กำหนด

ในการจัดทำดัชนีอ้างอิงนั้น ได้ใช้หลักการสากลในการจัดทำเพื่อให้ได้กองทุนที่มีการกระจายตัวของสินทรัพย์และสกุลเงินที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด ณ ระดับความเสี่ยงหนึ่ง ๆ ซึ่งเป็นค่าความเสี่ยงรวมของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธปท. ยังทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยวิธี Stress Test เพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อเงินสำรองระหว่างประเทศภายใต้สภาวะตลาดต่าง ๆ

21.1.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่ ธพท. อาจไม่ได้รับการชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ย หรือมีผลขาดทุนจากการที่คู่ค้าหรือผู้ออกตราสารไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันที่มีกับ ธพท. ความเสี่ยงนี้รวมถึงความเสี่ยงที่มีมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ด้อยค่าลงจากการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Downgrades) ของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารหนี้

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธพท. มีดังนี้

(1) กำหนดอันดับเครดิตขั้นต่ำ (Minimum Credit Rating) ของคู่ค้าและผู้ออกตราสาร เพื่อจำกัดให้ระดับ Credit Value-at-Risk อยู่ในระดับที่ต่ำ

(2) กำหนด Aggregate Credit Exposure Limits ของคู่ค้าในรูปของ Deposit Equivalent Exposure โดยพิจารณาจากอันดับเครดิตและจำนวนคู่ค้าที่เหมาะสม

(3) กำหนด Individual Credit Exposure Limit ของคู่ค้าตามอันดับเครดิตโดยมีการปรับ Limit ตามเครื่องชี้แนวโน้มการปรับลดอันดับเครดิตก่อนการปรับลดอันดับเครดิตจริง

(4) กำหนด Sovereign Credit Limits โดยพิจารณาจากอันดับเครดิตของแต่ละประเทศเป็นสำคัญ และเป็นข้อมูลที่น่าไปใช้ในการสร้างดัชนีอ้างอิง

21.1.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) อาจเกิดได้จากการที่ ธพท. ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ภายในเวลาที่ต้องการโดยมีต้นทุนที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เน้นการกำหนดระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำ (Illiquid Assets) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากความต้องการในด้านสภาพคล่องและการเปรียบเทียบระหว่างประโยชน์ที่ได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่ำ (Liquidity Premium) และผลเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ต้องขายสินทรัพย์นั้น

## 21.2 การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เนื่องด้วยปัจจุบันสถานการณ์ฉุกเฉินอันเนื่องมาจากภัยธรรมชาติและสภาพที่ไม่สงบในด้านต่าง ๆ มีแนวโน้มทวีความรุนแรงและส่งผลกระทบต่อครอบคลุมพื้นที่บริเวณกว้างมากขึ้น ธพท. ในฐานะหนึ่งในผู้ดูแลระบบการเงินของประเทศจำเป็นต้องมีสถานที่ปฏิบัติงานสำรองที่มีความพร้อม เพื่อให้ระบบการเงินของประเทศสามารถดำเนินการภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆ ได้อย่างต่อเนื่องครอบคลุมในหลายสถานการณ์

ดังนั้น ในปี 2555 ธพท. จึงได้จัดทำโครงการการกำหนดแนวทางปรับปรุง Business Continuity Plan (BCP) ระบบการเงินของประเทศ โดยมีการศึกษาวิเคราะห์ และประเมินสถานการณ์ความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และพิจารณาความเหมาะสมของสถานที่ปฏิบัติงานสำรองของ ธพท. ที่จะรองรับสถานการณ์ดังกล่าว รวมทั้งศึกษาแนวทางการพัฒนาปรับปรุง BCP ระบบการเงินของประเทศให้มีความเชื่อมโยงและสอดคล้องกัน โดยได้สำรวจความเห็นจากสถาบันการเงินถึงความพร้อมของแผนฉุกเฉินในภาพรวม และเพื่อขอข้อคิดเห็นเกี่ยวกับแนวทางการปรับปรุง BCP ระบบการเงินของประเทศร่วมกัน

ทั้งนี้ ธพท. ได้รับอนุมัติให้ดำเนินการก่อสร้างสถานที่ปฏิบัติงานสำรองแห่งใหม่เพิ่มเติมเพื่อให้สามารถรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น โดยขั้นตอนต่อไปจะต้องมีการประสานงานกับสถาบันการเงินและหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องเพื่อหารือแนวทางในการดำเนินการร่วมกันต่อไป

## 22. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ ธพท. ให้ออกงบการเงิน เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2556 NF