



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย

### ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 การรับรู้ผลจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งอธิบายเกี่ยวกับกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารแห่งประเทศไทยในส่วนของทุน หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3 รายการ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอธิบายเกี่ยวกับกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29.1 2) การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติของธนาคารกลาง ดังนั้น งบการเงินนี้จึงเหมาะที่จะใช้เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะของธนาคารเท่านั้น ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน มิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าว

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของ



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายมนเทียร เจริญผล)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพัทธมน พุทธสีมา)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2566	2565
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและเงินฝาก	5	625,130,600,261	793,605,073,540
ทองคำ		204,704,978,472	182,903,871,362
สิทธิซื้อส่วนสำรองและสิทธิพิเศษถอนเงิน	6	230,298,003,075	232,248,118,925
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7	3,713,036,514,253	3,510,840,187,908
เงินให้กู้ยืม	8	305,716,855,171	260,412,233,675
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	9	4,752,478,851	4,861,202,741
สินทรัพย์อื่น	10	440,662,643,878	392,072,331,394
รวมสินทรัพย์		<u>5,524,302,073,961</u>	<u>5,376,943,019,545</u>

## หนี้สินและส่วนของทุน

เงินรับฝาก	12	356,488,379,449	527,257,976,704
สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร	13	186,075,698,290	187,139,612,123
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	14	547,107,000,000	581,605,000,000
ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย	15	4,429,646,105,753	4,324,249,213,252
หนี้สินอื่น	16	493,023,135,712	452,717,192,644
รวมหนี้สิน		<u>6,012,340,319,204</u>	<u>6,072,968,994,723</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

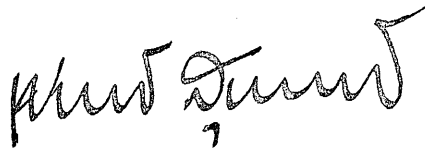
คอป

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

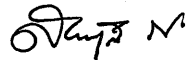
	หมายเหตุ	2566	2565
<b>หนี้สินและส่วนของทุน (ต่อ)</b>			
<b>ส่วนของทุน</b>			
ทุนประเดิม		20,000,000	20,000,000
เงินจัดสรรตามกฎหมาย	17	27,307,931,128	27,307,931,128
เงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐ	18	624,075,747	624,075,747
เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน	19	109,896,991,767	42,750,753,219
ขาดทุนสะสม	20	<u>(625,887,243,885)</u>	<u>(766,728,735,272)</u>
รวมส่วนของทุน		<u>(488,038,245,243)</u>	<u>(696,025,975,178)</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u><u>5,524,302,073,961</u></u>	<u><u>5,376,943,019,545</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ



(นางสมฤดี รังสิยาภรณ์รัตน์)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2566	2565
<b>รายได้</b>			
ดอกเบี้ยรับ	21	162,263,570,917	91,204,797,302
ค่าธรรมเนียม		531,446,755	539,746,359
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ		82,434,278,007	142,436,093,274
รายได้อื่น		14,417,053,222	13,573,122,917
<b>รวมรายได้</b>		<b>259,646,348,901</b>	<b>247,753,759,852</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ดอกเบี้ยจ่าย	22	100,402,927,602	37,673,189,409
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนสุทธิ	23	8,881,463,133	9,215,412,193
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,586,333,149	5,458,986,763
ค่าใช้จ่ายอื่น	24	4,062,123,475	4,328,537,472
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>118,932,847,359</b>	<b>56,676,125,837</b>
<b>กำไรสุทธิ</b>		<b>140,713,501,542</b>	<b>191,077,634,015</b>

๑๗

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	2566	หน่วย : บาท 2565
กำไรสุทธิ	140,713,501,542	191,077,634,015
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนเปลี่ยนแปลงในบัญชีเงินสำรองอันเกิดจาก		
การตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน	67,134,324,488	(329,318,078,131)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ส่วนเปลี่ยนแปลงในบัญชีเงินสำรองอันเกิดจาก		
การตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน	11,914,060	95,053,480
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม		
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	127,989,845	(2,683,199)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	67,274,228,393	(329,225,707,850)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	207,987,729,935	(138,148,073,835)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		จกป

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หน่วย : บาท					รวม
	ทุนประเดิม	เงินจัดสรร ตามกฎหมาย	เงินสำรอง	เงินสำรองอันเกิด	ขาดทุนสะสม	
			เพื่อรักษาระดับ กำไรนำส่งรัฐ	จากการตีราคา สินทรัพย์และหนี้สิน		
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	<u>20,000,000</u>	<u>27,307,931,128</u>	<u>624,075,747</u>	<u>42,750,753,219</u>	<u>(766,728,735,272)</u>	<u>(696,025,975,178)</u>
ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2566	20,000,000	27,307,931,128	624,075,747	42,750,753,219	(766,728,735,272)	(696,025,975,178)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	140,713,501,542	140,713,501,542
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	67,146,238,548	127,989,845	67,274,228,393
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2566	<u>20,000,000</u>	<u>27,307,931,128</u>	<u>624,075,747</u>	<u>109,896,991,767</u>	<u>(625,887,243,885)</u>	<u>(488,038,245,243)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๓๖

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	2566	2565
		หน่วย : บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรสุทธิ	140,713,501,542	191,077,634,015
<b>รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)</b>		
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน :</b>		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	579,657,495	693,492,250
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(1,892,620)	(39,842,897)
สินทรัพย์ระหว่างทำตัดจำหน่าย	134,583,169	23,979,349
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(937,796)	9,592,237
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนสุทธิ	8,881,463,133	9,215,412,193
ดอกเบี้ยรับ	(162,263,570,917)	(91,204,797,302)
ดอกเบี้ยจ่าย	100,402,927,602	37,673,189,409
(กำไร) ขาดทุนจากการเฉลี่ยต้นทุนสินทรัพย์และหนี้สิน		
เงินตราต่างประเทศที่ไม่ใช่เงินสด	(57,694,980,071)	154,567,434,849
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้นสุทธิ	(221,432,341)	(277,666,622)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(105,930,106)	223,126,112
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าเพิ่มขึ้นสุทธิ	(71,784,079)	(33,283,798)
	30,351,605,011	301,928,269,795
เงินสดรับดอกเบี้ย	116,799,347,088	74,674,233,376
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(76,412,433,918)	(29,700,073,589)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	70,738,518,181	346,902,429,582
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>		
เงินฝากต่างประเทศ	210,567,079,646	(163,410,977,786)
สิทธิซื้อส่วนสำรองและสิทธิพิเศษถอนเงิน	495,996,804	(3,676,307,036)
หลักทรัพย์ในประเทศ	685,489,469	(6,882,082,623)
เงินให้กู้ยืม	(45,311,038,187)	22,853,559,160
สินทรัพย์อื่น	170,524,217,752	329,366,893,619

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2566	2565
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>		
เงินรับฝาก	(170,765,341,009)	(14,470,136,548)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	(34,498,000,000)	(15,658,000,000)
ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย	87,720,380,627	(438,792,884,786)
หนี้สินอื่น	(187,840,898,505)	(614,417,347,565)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>102,316,404,778</u>	<u>(558,184,853,983)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหลักทรัพย์ต่างประเทศ	(3,334,337,869,779)	(3,642,905,642,148)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ต่างประเทศ	3,279,308,366,155	4,134,096,785,136
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออาคารและอุปกรณ์	(303,602,053)	(121,554,008)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	7,762,722	75,901,835
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(187,212,262)	(159,644,051)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	<u>(55,512,555,217)</u>	<u>490,985,846,764</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(24,706,387)	(20,221,843)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(24,706,387)</u>	<u>(20,221,843)</u>
เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน และการด้อยค่าด้านเครดิตในเงินสด	(10,349,088,435)	(7,829,190,011)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	<u>36,430,054,739</u>	<u>(75,048,419,073)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	422,643,363,861	497,691,782,934
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>5 459,073,418,600</u>	<u>422,643,363,861</u>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติม</b>		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	50,253,645	15,921,093
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ดง

**ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จัดตั้งตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พรบ. ธปท.) โดยมีวัตถุประสงค์ในการดำเนินการกิจอันพึงเป็นงานของธนาคารกลางเพื่อดำรงไว้ซึ่งเสถียรภาพทางการเงิน และเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินและระบบการชำระเงิน

**2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

งบการเงินของ ธปท. ได้จัดทำขึ้นตามที่กำหนดไว้ใน พรบ. ธปท. 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 การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

งบการเงินนี้เป็นงบการเงินของ ธปท. โดยไม่รวมทุนสำรองเงินตรา กิจการธนบัตร และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่อง นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

**3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย**

3.1.1 รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาและอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชีเป็นการเฉพาะ ส่วนรายได้อื่นที่มีใช่รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.1.2 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาและอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ค่าใช้จ่ายอื่นที่มีใช่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง สำหรับค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการฝากเงินในต่างประเทศที่มีอัตราดอกเบี้ยติดลบแสดงรายการเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

**3.2 การรับรู้ผลจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน**

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

ดง

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

#### 3.3 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศบันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปี แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน 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 ถือเป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 2 สกุล และมีสัญญาแลกเปลี่ยนเงินสกุลเดียวกันกลับคืนในอนาคต แสดงด้วยมูลค่าสุทธิของภาระคงค้างที่แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีที่รายงาน กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าภาระคงค้างแสดงรายการเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน และทยอยรับรู้ส่วนต่างอันเกิดจากการแลกเปลี่ยนเป็นดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตามระยะเวลาของสัญญา

สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารเงินสำรอง ใช้นโยบายการบัญชีที่กำหนดในข้อ 3.4

#### 3.6 ธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน

ธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือซื้อคืน ทำโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปล่อยหรือดูดซับสภาพคล่อง ให้ปริมาณสภาพคล่องของระบบการเงินอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ หลักทรัพย์ดังกล่าวแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการทำธุรกรรมในงบกำไรขาดทุน

๕๑

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

#### 3.7 ทองคำ

การถือครองทองคำ เป็นการบริหารความเสี่ยงทางการเงินของสินทรัพย์ต่างประเทศเพื่อช่วยรักษามูลค่าของเงินสำรองระหว่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าของทองคำ แสดงรายการเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายทองคำ

ต้นทุนของทองคำที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

#### 3.8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธปท. รับรู้และตัดรายการหลักทรัพย์ ณ วันทำสัญญา

หลักทรัพย์ในประเทศ เป็นหลักทรัพย์ที่ ธปท. ถือไว้จนครบกำหนด เพื่อวัตถุประสงค์ในการดำเนินนโยบายการเงิน แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หลักทรัพย์ต่างประเทศ เป็นหลักทรัพย์ที่ ธปท. ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ รวมถึงส่วนที่บริหารโดยผู้จัดการทุนภายนอก แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์แสดงรายการเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์

เงินลงทุนในกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ (กองทุน BSF) เป็นไปตามพระราชกำหนดการรักษาเสถียรภาพของระบบการเงินและความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ พ.ศ. 2563 (พรก. การรักษาเสถียรภาพฯ) จัดตั้งขึ้นเพื่อบรรเทาผลกระทบอันเนื่องมาจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบการเงินและความมั่นคงทางเศรษฐกิจโดยรวม แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าและกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายกองทุนแสดงรายการเป็นสินทรัพย์อื่นหรือหนี้สินอื่น และรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดความเสียหายเกินกว่าวงเงินชดเชย 40,000 ล้านบาท และจำนวนความเสียหายนั้นได้รับการวินิจฉัยจากคณะกรรมการพิจารณาผลดำเนินการแล้ว ตามมาตรา 21 แห่ง พรก. การรักษาเสถียรภาพฯ ทั้งนี้ กองทุน BSF ได้ยุติการให้ความช่วยเหลือ และชำระบัญชีแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2566 เนื่องจากภาคธุรกิจส่วนใหญ่สามารถบริหารจัดการสภาพคล่องได้ส่งผลให้ความเสี่ยงของการผิมนัดชำระในตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนปรับลดลงภายหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ดีขึ้น

ต้นทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

#### 3.9 เงินสมทบการเป็นสมาชิกในองค์กรอื่น

เงินสมทบการเป็นสมาชิกในองค์กรอื่น เป็นหลักทรัพย์ที่ ธปท. ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ด้านการเป็นสมาชิกภาพ เพื่อดำเนินการตามบทบาทหน้าที่ของการเป็นธนาคารกลาง ไม่ได้มีวัตถุประสงค์ถือไว้เพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์แสดงรายการเป็นเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน และรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์

คช

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

#### 3.10 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืมแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์อื่น

#### 3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์จะบันทึกเป็นสินทรัพย์ เมื่อมีอายุการให้ประโยชน์เกินกว่า 1 ปี และค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

<u>ประเภทสินทรัพย์</u>	<u>อายุการให้ประโยชน์</u>
อาคาร สิ่งปลูกสร้างชั่วคราวและการเสริมสร้างปรับปรุง	5 - 20 ปี
อุปกรณ์	3 - 15 ปี

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่างเหลือของสินทรัพย์ มีการทบทวนทุกสิ้นปี

#### 3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังจากหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ 5 - 10 ปี

#### 3.13 สินทรัพย์มรดกทางวัฒนธรรม

ธปท. มีวัตถุพิพิธภัณฑสถานซึ่งถือเป็นสินทรัพย์มรดกทางวัฒนธรรม เช่น เหยียดโบราณ ธนบัตรโบราณ และผ้าโบราณ ทั้งที่ได้มาจากการจัดซื้อและการรับบริจาค โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอนุรักษ์และจัดแสดงไว้ในพิพิธภัณฑสถานของ ธปท. แต่ไม่ได้มีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินภารกิจตามบทบาทหน้าที่ของธนาคารกลาง ทั้งนี้ วัตถุพิพิธภัณฑสถานที่ได้จากการจัดซื้อตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นมา บันทึกบัญชีเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาทุนตามจำนวนเงินที่ซื้อ และแสดงรายการภายใต้สินทรัพย์อื่น อย่างไรก็ตาม วัตถุพิพิธภัณฑสถานที่ได้จากการรับบริจาค ธปท. ไม่ได้บันทึกบัญชี แต่ได้มีการจัดทำทะเบียนวัตถุพิพิธภัณฑสถานที่รับบริจาคไว้เพื่อควบคุมสินทรัพย์ทุกรายการ

#### 3.14 การยืมตราสารหนี้

การยืมตราสารหนี้จากสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และ/หรือนิติบุคคลอื่นตามที่ ธปท. กำหนด รวมถึงการออกตราสารหนี้ ธปท. แก่ผู้ให้ยืมตราสารหนี้เพื่อเป็นหลักประกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินนโยบายการเงิน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้ของประเทศไทย การบันทึกค่าธรรมเนียมจากการทำธุรกรรมจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน



### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

#### 3.15 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

##### 3.15.1 โครงการสมทบเงิน

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

##### 3.15.2 โครงการผลประโยชน์

โครงการผลประโยชน์ ประกอบด้วย โครงการบำเหน็จบำนาญ ตามข้อบังคับ ธพท. ว่าด้วยเงินทุนเลี้ยงชีพ และโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงาน ตามระเบียบ ธพท. เรื่อง สวัสดิการการรักษาพยาบาล ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) แสดงเป็นหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานด้วยมูลค่าปัจจุบัน และรับรู้ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน สำหรับกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่เกิดขึ้น

#### 4. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

2566

รายการ	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสดและเงินฝาก		68,546		556,585	625,131
ทองคำ	204,705				204,705
สิทธิซื้อส่วนสำรองและ สิทธิพิเศษถอนเงิน				230,298	230,298
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	646,816	2,626,653		439,568	3,713,037
เงินให้กู้ยืม				305,717	305,717
สินทรัพย์อื่น	26,227	14,180	4,346	394,893	439,646
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก				356,488	356,488
สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร				186,076	186,076
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน				547,107	547,107
ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย				4,429,646	4,429,646
หนี้สินอื่น	37,699			444,179	481,878

ดง

## 4. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

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

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นงวด จะรับรู้เข้าเงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สินในส่วนของทุน ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 16 แห่ง พรบ. ธปท.

## 5. เงินสดและเงินฝาก ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2566	2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินสด	87,065	85,985
เงินฝากในประเทศ (ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม)	14	15
เงินฝากต่างประเทศ (ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม)	371,994	336,643
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	459,073	422,643
เงินฝากต่างประเทศ (ประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากพิเศษ)	166,058	370,962
รวม	625,131	793,605

ตป

## 6. สิทธิซื้อส่วนสำรองและสิทธิพิเศษถอนเงิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
สิทธิซื้อส่วนสำรอง		
สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศทั้งหมด	147,616	148,460
หัก เงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 1	(9,139)	(2,601)
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ	(97,203)	(102,139)
	<u>41,274</u>	<u>43,720</u>
สิทธิพิเศษถอนเงิน	189,024	188,528
รวม	<u><u>230,298</u></u>	<u><u>232,248</u></u>

## 7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
หลักทรัพย์ในประเทศ - ราคาทุนตัดจำหน่าย		
พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	439,568	441,424
รวมหลักทรัพย์ในประเทศ	<u>439,568</u>	<u>441,424</u>
หลักทรัพย์ต่างประเทศ - มูลค่ายุติธรรม		
ตัวเงินคลังและตราสารหนี้ระยะสั้น	726,291	624,054
พันธบัตรและตราสารหนี้ระยะยาว	1,900,362	1,855,142
เงินลงทุนอื่น	646,816	589,217
รวมหลักทรัพย์ต่างประเทศ	<u>3,273,469</u>	<u>3,068,413</u>
เงินลงทุนในกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของการระดมทุน		
ในตลาดตราสารหนี้ - มูลค่ายุติธรรม	-	1,003
รวม	<u><u>3,713,037</u></u>	<u><u>3,510,840</u></u>

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในประเทศที่วัดมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีจำนวน 433,420 ล้านบาท และ 438,763 ล้านบาท ตามลำดับ

## 8. เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินเพื่อผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาด		
ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	305,687	260,260
เงินให้กู้ยืมตามภาระผูกพันกับกองทุนการเงินระหว่างประเทศ	30	152
รวม	<u><u>305,717</u></u>	<u><u>260,412</u></u>

๑๑

## 8. เงินให้กู้ยืม (ต่อ)

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

เงินให้กู้ยืมตามภาระผูกพันกับกองทุนการเงินระหว่างประเทศ เป็นการจัดสรรวงเงินตามข้อตกลงที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27.3.1

## 9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2566								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	สุทธิ
ที่ดิน	2,193	-	-	2,193	-	-	-	-	2,193
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	5,519	20	26	5,513	4,108	178	26	4,260	1,253
อุปกรณ์	5,089	236	49	5,276	3,879	267	43	4,103	1,173
สินทรัพย์ระหว่างทำ	47	282	195	134	-	-	-	-	134
<b>รวม</b>	<b>12,848</b>	<b>538</b>	<b>270</b>	<b>13,116</b>	<b>7,987</b>	<b>445</b>	<b>69</b>	<b>8,363</b>	<b>4,753</b>

หน่วย : ล้านบาท

	2565								
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	สุทธิ
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>

ค่าเสื่อมราคาประจำปี 2566 และ 2565 มีจำนวน 445 ล้านบาท และ 553 ล้านบาท ตามลำดับ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้อาคารและอุปกรณ์ไว้แล้วจำนวน 112 ล้านบาท ค่าเสื่อมราคาสะสม จำนวน 30 ล้านบาท และค่าเสื่อมราคาประจำปี 2566 จำนวน 24 ล้านบาท

## 10. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ลูกหนี้หลักทรัพย์ที่ยังไม่ได้รับชำระ	241,261	157,253
สินทรัพย์ส่งสมทบกองทุนการเงินระหว่างประเทศ - เงินบาท	106,342	104,740
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	26,128	43,590
รายได้ค้างรับ	31,950	22,937
อื่น ๆ	34,982	63,552
<b>รวม</b>	<b>440,663</b>	<b>392,072</b>

สินทรัพย์อื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ได้รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2566								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และระบบงาน	2,407	94	1	2,500	2,011	134	1	2,144	356
สินทรัพย์ระหว่างทำ	110	187	217	80	-	-	-	-	80
<b>รวม</b>	<b>2,517</b>	<b>281</b>	<b>218</b>	<b>2,580</b>	<b>2,011</b>	<b>134</b>	<b>1</b>	<b>2,144</b>	<b>436</b>

หน่วย : ล้านบาท

	2565								
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด 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>

ค่าตัดจำหน่ายประจำปี 2566 และ 2565 มีจำนวน 134 ล้านบาท และ 141 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ สินทรัพย์อื่น ๆ ยังได้รวมอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นที่ดินจังหวัดสุราษฎร์ธานี ที่ดินจังหวัดนครราชสีมา ที่ดินจังหวัดระยอง และอาคารบ้านพักสำนักงานตัวแทน ธปท. กรุงลอนดอน ซึ่งเดิม ธปท. มีวัตถุประสงค์ถือไว้เพื่อใช้ดำเนินงาน แต่ต่อมาไม่ได้ใช้ประโยชน์ ธปท. จึงได้อนุมัติให้ขายอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 อสังหาริมทรัพย์นี้แสดงราคาตามบัญชี รวมจำนวน 307 ล้านบาท

๙๑

### 11. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คำนวณจากสินทรัพย์ทางการเงินและการให้วงเงินช่วยเหลือสภาพคล่องตามสัญญาความตกลงกับธนาคารกลางอื่นและกองทุนการเงินระหว่างประเทศ โดยนำไปปรับลดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นหรือรับรู้เป็นหนี้สินอื่นแล้วแต่กรณี และรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นจำนวนเงินที่ไม่มีสาระสำคัญ

### 12. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
เงินรับฝากแบบไม่มีดอกเบีย		
เงินรับฝากจากรัฐบาล	209,822	364,957
เงินรับฝากจากสถาบันการเงิน	130,866	140,931
เงินรับฝากอื่น	4,790	4,870
รวมเงินรับฝากแบบไม่มีดอกเบีย	<u>345,478</u>	<u>510,758</u>
เงินรับฝากแบบมีดอกเบีย	11,010	16,500
รวม	<u><u>356,488</u></u>	<u><u>527,258</u></u>

เงินรับฝากแบบมีดอกเบีย เป็นเงินรับฝากที่ ธปท. รับฝากจากสมาชิกสถาบันการเงินโดยจ่ายดอกเบียเพื่อเป็นช่องทางให้สถาบันการเงินใช้ปรับสภาพคล่องสั้นวัน และใช้ควบคุมดูแลอัตราดอกเบียในตลาดเงินให้เหมาะสมในการส่งผ่านนโยบายการเงิน รวมทั้งสนับสนุนการพัฒนาลาดการการเงิน

### 13. สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร

สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรรเป็นสิทธิพิเศษถอนเงินที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศจัดสรรให้ตามสัดส่วนโควตาที่ประเทศไทยมีอยู่ในกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรรมีจำนวน 4,049 ล้านหน่วยสิทธิพิเศษถอนเงิน เทียบเท่า 186,076 ล้านบาท และ 187,140 ล้านบาท ตามลำดับ

### 14. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มียอดคงค้าง จำนวน 547,107 ล้านบาท และ 581,605 ล้านบาท ตามลำดับ

หลักทรัพย์ที่นำไปทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 415,528 ล้านบาท และ 448,899 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นมูลค่ายุติธรรม จำนวน 409,419 ล้านบาท และ 446,506 ล้านบาท ตามลำดับ

๔๖๑

## 15. ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
พันธบัตร ธปท.		
อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี	2,021,025	2,243,205
อายุคงเหลือเกิน 1 ปี	203,921	157,327
หัก ส่วนที่ถือโดย ธปท.	-	(20,583)
รวมพันธบัตร ธปท.	2,224,946	2,379,949
ตราสารหนี้ ธปท. อื่น (อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี)	2,204,700	1,944,300
รวม	<u>4,429,646</u>	<u>4,324,249</u>

ตราสารหนี้ที่ ธปท. เป็นผู้ออก ประกอบด้วย พันธบัตร ธปท. และตราสารหนี้ ธปท. อื่น เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. รวมทั้งเป็นการส่งเสริมพัฒนาการของตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้ของไทย โดยในปี 2566 ธปท. มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยพันธบัตร ธปท. จำนวน 38,985 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ ธปท. อื่น จำนวน 41,501 ล้านบาท แสดงรายการเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยจ่าย

พันธบัตร ธปท. ส่วนที่ถือโดย ธปท. เกิดจากการซื้อคืนพันธบัตร ธปท. เพื่อช่วยให้การบริหารสภาพคล่องในตลาดเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ธปท. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีจำนวน 4,428,841 ล้านบาท และ 4,322,571 ล้านบาท ตามลำดับ

## 16. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
เงินรับฝากจากกองทุนการเงินระหว่างประเทศ บัญชีที่ 1 และ 2	9,206	2,603
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ	97,203	102,139
เจ้าหนี้หลักทรัพย์ที่ยังไม่ได้ชำระ	287,447	204,861
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	37,699	63,189
หนี้สินสุทธิจากสัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ	28,724	53,204
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11,552	5,343
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	10,562	10,934
อื่น ๆ	10,630	10,444
รวม	<u>493,023</u>	<u>452,717</u>

หนี้สินอื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าไว้แล้ว จำนวน 89 ล้านบาท

กมล

## 16. หนี้สินอื่น (ต่อ)

หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 10,562 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้สินตามโครงการบำเหน็จบำนาญ 6,602 ล้านบาท และโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงาน 3,960 ล้านบาท โดยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	10,934	11,189
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	157	222
ต้นทุนดอกเบี้ย	254	153
ผลประโยชน์ที่จ่ายและโอนระหว่างปี	(655)	(633)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(128)	3
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>10,562</u>	<u>10,934</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2566	2565
อัตราคิดลด (เฉลี่ย)	2.34% - 3.88% (3.39%)	1.37% - 4.27% (3.55%)
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	6.50%	6.50%
อัตราแนวโน้มต้นทุนการรักษาพยาบาล	5.10%	7.87%
อายุขัย	ตารางมรณะไทย 2560	ตารางมรณะไทย 2560

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่มีผลกระทบต่อค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
อัตราคิดลด		
อัตราเพิ่มขึ้น 1%	(1,038)	(1,149)
อัตราลดลง 1%	1,236	1,388

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ที่คำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

ควบ



## 16. หนี้สินอื่น (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	656	625
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	2,913	2,809
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	3,882	3,814

## 17. เงินจัดสรรตามกฎหมาย

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

## 18. เงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐ

เงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มียอดคงเหลือ จำนวน 624 ล้านบาท เป็นเงินสำรองที่สะสมขึ้นจากกำไรสุทธิส่วนที่เหลือจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2533 - 2539 เพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐตามหลักเกณฑ์การจัดสรรกำไรสุทธิที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง โดยกระทรวงการคลังจะเป็นผู้กำหนดการนำส่งเงินดังกล่าวเป็นรายได้แผ่นดินเพิ่มเติม ทั้งนี้ นับตั้งแต่ปี 2545 เป็นต้นมา ไม่มีการจัดสรรกำไรสุทธิสะสมเข้าบัญชีดังกล่าวอีก

## 19. เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการแปลงค่าสินทรัพย์และ		
หนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	52,339	126,347
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าทองคำ	25,176	1,564
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน		
หลักทรัพย์ต่างประเทศ - ตัวเงินคลัง พันธบัตรและตราสารหนี้	(51,563)	(103,629)
หลักทรัพย์ต่างประเทศ - เงินลงทุนอื่น	91,761	35,272
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าอนุพันธ์	(10,785)	(19,629)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินสมทบ		
การเป็นสมาชิกในองค์กรอื่น และอื่น ๆ	2,969	2,826
<b>รวม</b>	<b>109,897</b>	<b>42,751</b>

๒๐๑

### 19. เงินสำรองอันเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

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

### 20. ขาดทุนสะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธปท. มียอดคงค้างในบัญชีขาดทุนสะสม จำนวน 625,887 ล้านบาท และ 766,729 ล้านบาท ตามลำดับ รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงขาดทุนสะสมปรากฏในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ดี ผลขาดทุนสะสมดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินงานต่อเนื่องของ ธปท.

### 21. ดอกเบี้ยรับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ดอกเบี้ยรับจากหลักทรัพย์ในประเทศ	8,871	8,843
ดอกเบี้ยรับจากหลักทรัพย์ต่างประเทศ	96,778	62,775
ดอกเบี้ยรับอื่น ๆ	56,615	19,587
รวม	<u>162,264</u>	<u>91,205</u>

### 22. ดอกเบี้ยจ่าย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ดอกเบี้ยจ่ายพันธบัตร ธปท.	38,985	17,656
ดอกเบี้ยจ่ายตราสารหนี้ ธปท. อื่น	41,501	13,060
ดอกเบี้ยจ่ายอื่น ๆ	19,917	6,957
รวม	<u>100,403</u>	<u>37,673</u>

### 23. กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนสุทธิ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ต่างประเทศ - ตัวเงินคลัง พันธบัตรและตราสารหนี้	(19,536)	(51,302)
กำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ต่างประเทศ - เงินลงทุนอื่น	10,655	42,087
รวม	<u>(8,881)</u>	<u>(9,215)</u>

สรุป

## 24. ค่าใช้จ่ายอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	579	694
ค่าจัดการลงทุนโดยผู้จัดการทุนภายนอก	912	1,031
ค่าบริหารจัดการสินทรัพย์	1,139	1,218
อื่น ๆ	1,432	1,386
<b>รวม</b>	<b>4,062</b>	<b>4,329</b>

## 25. ผลตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในปี 2566 และ 2565 ธปท. ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับรองผู้ว่าการขึ้นไปและคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตาม พรบ. ธปท. ที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมการดำเนินการของ ธปท. จำนวน 68 ล้านบาท และ 69 ล้านบาท ตามลำดับ

## 26. จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์

ธปท. มีจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์ที่คงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

## 26.1 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Contracts)

จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เทียบเท่า 34,533 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2567

## 26.2 สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Swap Contracts)

จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ เทียบเท่า 36,409 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2567

## 26.3 สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap Contracts)

จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เทียบเท่า 2,304 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2567 - 2576

## 26.4 สัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์ทางการเงิน (Option Contracts)

จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์ทางการเงิน เทียบเท่า 16,339 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2567

## 26.5 สัญญาซื้อขายในอนาคต (Futures Contracts)

จำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาซื้อขายหลักทรัพย์หรือดัชนีราคาหลักทรัพย์ในอนาคตและสัญญาซื้อขายในอนาคตอื่น ๆ เทียบเท่า 6,769 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2567

## 26.6 สัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตราสารที่มีสินเชื่อบุคคลที่จะประกาศสินเชื่อบุคคลในภายหลัง (Mortgage-backed Securities To-be-announced)

จำนวนเงินตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตราสารที่มีสินเชื่อบุคคลที่จะประกาศสินเชื่อบุคคลในภายหลัง เทียบเท่า 1,095 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2567

สรุป

## 27. ภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธปท. มีภาวะผูกพัน ดังนี้

### 27.1 การยืมตราสารหนี้ (Securities Borrowing Facility)

ธปท. มีภาวะผูกพันที่จะต้องส่งคืนตราสารหนี้ที่ยืมและภาวะจากการออกตราสารหนี้ ธปท. เพื่อเป็นหลักประกัน จำนวน 159,169 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2567 – 2582 ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ยืมที่นำไปทำธุรกรรมขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 143,618 ล้านบาท

### 27.2 สัญญาความตกลงกับธนาคารกลางอื่น

ธปท. มีการทำสัญญาความตกลงทางการเงินกับประเทศและธนาคารกลางในภูมิภาค ดังนี้

สัญญา	ปีที่เริ่มสัญญา	ฉบับปัจจุบันมีผลบังคับใช้	อายุสัญญา	วัตถุประสงค์	วงเงิน
27.2.1 ความตกลงมาตรการริเริ่มเชียงใหม่ไปสู่การเป็นพหุภาคี (Chiang Mai Initiative Multilateralisation Agreement - CMIM) กับประเทศสมาชิกอาเซียน จีน ญี่ปุ่น และเกาหลีใต้	2553	31 มีนาคม 2564	ไม่กำหนด	ให้ความช่วยเหลือทางการเงินในกรณีที่ประเทศสมาชิกที่ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องระยะสั้นหรือปัญหาดุลการชำระเงิน	วงเงินสมทบสูงสุด 9,104 ล้านดอลลาร์ สรอ. วงเงินรับความช่วยเหลือไม่เกิน 22,760 ล้านดอลลาร์ สรอ.
27.2.2 ความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตรา (Bilateral Swap Arrangement - BSA) กับธนาคารกลางญี่ปุ่น (ในฐานะตัวแทนกระทรวงการคลังญี่ปุ่น)	2544	23 กรกฎาคม 2564	3 ปี	ให้ความช่วยเหลือทางการเงินกรณีประสบปัญหาขาดสภาพคล่องระยะสั้นหรือปัญหาดุลการชำระเงิน	วงเงินสูงสุด 3,000 ล้านดอลลาร์ สรอ. หรือเทียบเท่า <sup>1</sup>
27.2.3 ความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตราสกุลท้องถิ่น (หยวน - บาท) (Bilateral Currency Swap Arrangement - BSA) กับธนาคารกลางแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน	2554	22 ธันวาคม 2563	5 ปี	ส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่นในการทำธุรกรรมการค้าและการลงทุนโดยตรงระหว่างประเทศ	วงเงินสูงสุด 70,000 ล้านดอลลาร์ หรือ 370,000 ล้านบาท
27.2.4 ความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตราสกุลท้องถิ่น (Bilateral Currency Swap Arrangement - BSA) กับธนาคารกลางญี่ปุ่น	2563	31 มีนาคม 2566	3 ปี	เสริมความแข็งแกร่งให้เสถียรภาพระบบการเงินของทั้งสองประเทศ และส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่น	วงเงินสูงสุด 240,000 ล้านบาท หรือ 800,000 ล้านเยน

<sup>1</sup> กรณี ธปท. เป็นผู้ขอรับความช่วยเหลือ จะสามารถเลือกรับได้ทั้งเงินดอลลาร์ สรอ. หรือเงินเยน

## 27. ภาวะผูกพัน (ต่อ)

## 27.2 สัญญาความตกลงกับธนาคารอื่น (ต่อ)

สัญญา	ปีที่เริ่มสัญญา	ฉบับปัจจุบันมีผลบังคับใช้	อายุสัญญา	วัตถุประสงค์	วงเงิน
27.2.5 ความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตรา (Bilateral Swap Arrangement - BSA) กับธนาคารกลางมาเลเซีย	2566	4 กุมภาพันธ์ 2566	3 ปี	ให้ความช่วยเหลือทางการเงินกรณีประสบปัญหาขาดสภาพคล่องระยะสั้นหรือปัญหาดุลการชำระเงินและส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่นในการทำธุรกรรมการค้าและการลงทุนโดยตรงระหว่างประเทศ	วงเงินสูงสุด 3,000 ล้านดอลลาร์ สรอ.

ในปี 2566 ธปท. ทำความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตรากับธนาคารกลางมาเลเซียและต่ออายุความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตราสกุลท้องถิ่นกับธนาคารกลางญี่ปุ่น อย่างไรก็ดี ธปท. และคู่สัญญาทั้งหมดมิได้มีการขอใช้วงเงินใดตามความตกลงข้างต้น

## 27.3 ภาวะผูกพันกับกองทุนการเงินระหว่างประเทศ

ธปท. โดยความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีภาวะผูกพันภายใต้ความตกลงให้กู้แก่กองทุนการเงินระหว่างประเทศ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นทรัพยากรเสริมสำหรับรองรับการให้ความช่วยเหลือแก่ประเทศสมาชิก ดังนี้

ความตกลง	ปีที่เริ่มสัญญา	วันที่มีผลบังคับใช้	อายุสัญญา	วงเงิน
27.3.1 โครงการ New Arrangements to Borrow	2541	1 มกราคม 2564	5 ปี	680 ล้านหน่วยสิทธิพิเศษถอนเงิน
27.3.2 โครงการ 2020 Borrowing Agreements ในรูปแบบ Note Purchase Agreement	2564	1 มกราคม 2564	4 ปี	1,723 ล้านดอลลาร์ สรอ.

## 28. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในการดำเนินกิจการตามปกติ ธปท. ถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวม จำนวน 56 ล้านบาท ซึ่งในขณะนี้ยังไม่ทราบผลของคดี และจากการคาดการณ์เมื่อคดีถึงที่สุด ความเสียหายซึ่งเป็นทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องร้องน่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการและผลการดำเนินงานของ ธปท.

๑๑๑

## 29. 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. ในการดูแลการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง ในภาพรวมของ ธปท. เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการ ธปท. และผู้บริหารระดับสูงได้ตระหนักถึงความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อภารกิจสำคัญต่อการดำเนินงานของ ธปท. ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยง ที่มีธรรมาภิบาลและเป็นมาตรฐานสากล

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

### 29.1 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

#### 1) ความเสี่ยงหลักที่มีผลต่องบการเงินของ ธปท.

ธปท. ในฐานะธนาคารกลาง มีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินนโยบายการเงินและดูแลเสถียรภาพค่าเงินบาท เพื่อสร้างความเชื่อมั่นของสาธารณชนต่อความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ บทบาทหน้าที่นี้ ก่อให้เกิดความเสี่ยงหลักต่องบการเงินของ ธปท. ที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ คือ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

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)

๔๖

## 29. การบริหารความเสี่ยงของ ธปท. (ต่อ)

### 29.1 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

#### 2) การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ (ต่อ)

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

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. ความเสี่ยงนี้รวมถึงความเสี่ยงที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ลดลงจากการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Downgrades) ของตราสารหนี้หรือของผู้ออกตราสารหนี้

นพ

## 29. การบริหารความเสี่ยงของ ธปท. (ต่อ)

### 29.1 การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

#### 2) การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ (ต่อ)

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

#### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

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

นอกเหนือจากแนวทางและเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของเงินสำรองทางการเงินข้างต้น ธปท. โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทางการเงิน มีการศึกษา ติดตาม พัฒนาการของตลาดและเครื่องมือทางการเงินใหม่ ๆ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการในต่างประเทศ และนำมาประยุกต์ใช้ในการพัฒนางานการบริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารเงินสำรองทางการเงินสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนด

### 29.2 การบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงภาพรวมเป็นหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบในการพัฒนารอบเครื่องมือและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการของ ธปท. ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลโดยมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร และปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าจะสามารถดำเนินงานให้บรรลุตามพันธกิจของ ธปท. ได้ โดยมีแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ ดังนี้

ศบป



## 29. การบริหารความเสี่ยงของ ธพท. (ต่อ)

### 29.2 การบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ (ต่อ)

(1) การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk Management) ธพท. ได้ดำเนินการตามกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถบ่งชี้ วิเคราะห์ และติดตามประเด็นความเสี่ยงสำคัญ ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานด้าน IT ได้อย่างเหมาะสมและทันการณ์ โดยมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (อสท.) ทำหน้าที่กลั่นกรองกรอบนโยบาย และแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธพท. รวมถึงอนุมัติและติดตามการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธพท. ภายในกรอบที่ คบส. กำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธพท. สอดรับกับสถานการณ์และบริบทที่ ธพท. มีการใช้บริการคลาวด์ (Cloud Computing Service) รวมถึงใช้บริการจากบุคคลภายนอกและเชื่อมโยงระบบกับหน่วยงานภายนอกเพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานของ ธพท. มากขึ้น ลักษณะการทำงานของพนักงานที่มีการทำงานจากนอกสถานที่ทำการ (Remote Access) และมีการนำอุปกรณ์ส่วนตัวมาใช้งานเพิ่มมากขึ้น รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีความรุนแรง ซับซ้อน คาดการณ์ได้ยาก ในปี 2566 ธพท. จึงได้ประเมินความพร้อมและจัดทำแผนระยะสั้นและระยะกลางเพื่อยกระดับความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของระบบงานและโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT ตามกรอบแนวคิด Zero Trust Architecture ต่อเนื่องจากปี 2565 นอกจากนั้น ธพท. ได้ยกระดับประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้าน IT ของ ธพท. อย่างต่อเนื่อง เช่น เพิ่มเครื่องมือบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการบุคคลภายนอก (Vendor Risk Management) เพื่อให้สามารถติดตาม ประเมิน และตอบสนองต่อความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเท่าทันและมีประสิทธิภาพ ลดการใช้งาน LINE และ USB ซึ่งอาจเป็นช่องทางข้อมูลรั่วไหล จัดให้มีเครื่องมือ Generative AI ของ ธพท. ที่มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลและส่งเสริมความตระหนักรู้ของพนักงานในการใช้งานอย่างเหมาะสม เพิ่มความเข้มข้นในการทดสอบความตระหนักด้านภัยไซเบอร์ การตอบสนองต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านไซเบอร์ ทั้งในระดับปฏิบัติการและผู้บริหาร และประสานเครือข่ายความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลภัยไซเบอร์กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังได้ตรวจประเมินและได้รับรองตามมาตรฐานการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISO/IEC 27001:2013) สำหรับระบบการชำระเงิน BAHTNET ที่ ธพท. ดูแล และงานภายในที่เป็นสมาชิก BAHTNET ตลอดจนตรวจประเมินการปฏิบัติตามกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เช่น แนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้าน IT จากบุคคลภายนอก และมาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยในการใช้บริการคลาวด์ เป็นต้น

(2) การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk Management) ธพท. ได้เสริมกลไกการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน อาทิ ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายเพื่อใช้เป็นเครื่องมือสำหรับการติดตามและประเมินความเสี่ยง และกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว โดยในปี 2566 ธพท. มีการดำเนินการตามกฎหมายสำคัญ อาทิ พรบ. การปฏิบัติราชการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2565 ซึ่งกำหนดให้ ธพท. ต้องดำเนินการให้งานที่เกี่ยวข้องกับการอนุญาตและการรับจ่ายเงินมีช่องทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการติดต่อระหว่างหน่วยงานของรัฐด้วยกัน รวมถึงประชาชนและผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับ และได้จัดทำประกาศเพื่อกำหนดช่องทาง

## 29. การบริหารความเสี่ยงของ ธปท. (ต่อ)

### 29.2 การบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ (ต่อ)

อิเล็กทรอนิกส์ในการติดต่อ รวมทั้งกำหนดระบบภายในสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ ธปท. ทางอิเล็กทรอนิกส์ เผยแพร่ทาง BOT Website นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงภาพรวมในฐานะผู้รับผิดชอบงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของ ธปท. ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ได้พัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Protection Risk Management Framework) รวมถึงระบบป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล (Data Leak Prevention) เพื่อให้การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับกฎหมาย รวมทั้งส่งเสริมให้บุคลากรภายในองค์กรเกิดความตระหนักเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนมีการประกาศเผยแพร่นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Privacy Policy) ให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลและสาธารณชนภายนอกได้รับทราบ และเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ หลักการ มาตรการรักษาความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของ ธปท. โดยมีแผนงานที่จะประเมินความสอดคล้องของกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลต่อไป

(3) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ธปท. ได้พัฒนาการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อกำหนดเป้าหมายและแนวทางในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างเป็นระบบ ซึ่งได้รับการรับรองตามมาตรฐานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (ISO 22301:2019) สำหรับระบบการชำระเงิน BAHTNET ที่ ธปท. ดูแล และงานภายใน ธปท. ที่เป็นสมาชิก BAHTNET ในปี 2566 ธปท. ได้เพิ่มแผนฉุกเฉินสำหรับระบบ BAHTNET ซึ่งเป็นโครงสร้างพื้นฐานสำคัญ (Critical Information Infrastructure : CII) ด้านระบบชำระเงิน ให้รองรับกรณีที่ศูนย์คอมพิวเตอร์หลักและสำรองทั้ง 3 ศูนย์ไม่สามารถให้บริการได้โดยสิ้นเชิง (แผนฉุกเฉิน BAHTNET Offline: BNO) โดยได้พัฒนาเครื่องมือ BAHTNET Lite เพื่อรองรับการปฏิบัติงานในช่วงที่ ธปท. ประกาศใช้ BNO เพื่อให้การชำระเงินระหว่างสถาบันสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง ไม่เกิดผลกระทบในวงกว้าง โดยมีการวางมาตรการควบคุมความเสี่ยงและการรักษาความมั่นคงปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์ และความเสี่ยงข้อมูลสำคัญรั่วไหลให้เป็นไปตามมาตรฐาน รวมถึงยังได้ดูแลบริหารจัดการความเสี่ยงเครื่องลูกข่ายระบบ BAHTNET ของสถาบันผู้ให้บริการ ที่อาจเชื่อมโยงและสร้างความเสี่ยงเชิงระบบต่อระบบการชำระเงินในภาพรวม โดยมีแนวปฏิบัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยคอมพิวเตอร์ลูกข่าย BAHTNET Lite ด้วย

สำหรับความเสี่ยงที่อาจกระทบความต่อเนื่องของการทำงานจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 นั้น แม้ว่าความเสี่ยงดังกล่าวจะลดลง แต่ ธปท. ยังติดตามวิวัฒนาการของโรค รวมถึงปริมาณการติดเชื้อของพนักงานเพื่อให้มั่นใจว่าไม่กระทบต่อการดำเนินการตามพันธกิจ รวมถึงอนุมัติให้พนักงานและครอบครัวได้ฉีดวัคซีนป้องกันโรค ตามคำแนะนำของกระทรวงสาธารณสุข

ดงป

## 30. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

## 30.1 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2566			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากและเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,737,523	604,492	-	3,342,015
ทองคำ	204,705	-	-	204,705
เงินสมทบการเป็นสมาชิกในองค์กรอื่น	-	-	4,346	4,346
สินทรัพย์อื่น	12,274	28,133	-	40,407
รวม	<u>2,954,502</u>	<u>632,625</u>	<u>4,346</u>	<u>3,591,473</u>
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอื่น	2,798	34,901	-	37,699
รวม	<u>2,798</u>	<u>34,901</u>	<u>-</u>	<u>37,699</u>

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
รวม	<u>2,738,012</u>	<u>811,031</u>	<u>4,321</u>	<u>3,553,364</u>
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอื่น	1,683	61,506	-	63,189
รวม	<u>1,683</u>	<u>61,506</u>	<u>-</u>	<u>63,189</u>

กพ

### 30. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

#### 30.2 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและ  
ธปท. สามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 เป็นราคาเสนอซื้อขายที่คำนวณโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อม  
สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 เป็นราคาเสนอซื้อขายที่คำนวณจากแบบจำลองและเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้  
จากตลาดซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

#### 30.3 วิธีการวัดมูลค่าและเทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

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

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ จะใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยการคิดลดกระแสเงินสดและ  
การใช้แบบจำลองที่มีใช้แพร่หลายในตลาด โดยข้อมูลที่น่ามาใช้ประเมินมูลค่าจะเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้  
จากตลาด เช่น ข้อมูลอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น

### 31. การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการ ธปท. อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2567

คชป



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน  
ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย (กิจการ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามพระราชบัญญัติเงินตรา

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกิจการตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15.2 การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ ซึ่งทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติของธนาคารกลาง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

๓๗



ดังนั้น งบการเงินนี้เหมาะที่จะใช้เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะของกิจการเท่านั้น ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน มิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามพระราชบัญญัติเงินตรา และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกิจการในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกิจการหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกิจการ

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่า

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

๗๗



การปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกิจการในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

491

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน





สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายมณฑิร เจริญผล)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวพัทธมน พุทธสีมา)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย

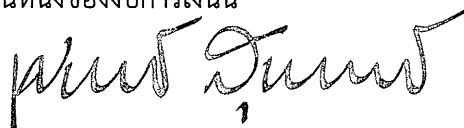
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2566	2565
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสดและเงินฝาก	5	340,744,694,841	451,307,451,197
ทองคำ	6	349,075,534,220	311,879,531,477
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7	2,751,906,046,010	2,517,837,654,298
สินทรัพย์อื่น	8	18,961,617,863	11,141,547,404
รวมสินทรัพย์		<u>3,460,687,892,934</u>	<u>3,292,166,184,376</u>
<b>หนี้สินและส่วนของทุน</b>			
ธนบัตรออกใช้ (บัญชีทุนสำรองเงินตรา)	9	2,509,484,734,789	2,409,484,734,789
หนี้สินอื่น	10	7,792,243,118	8,017,447,588
รวมหนี้สิน		<u>2,517,276,977,907</u>	<u>2,417,502,182,377</u>
<b>ส่วนของทุน</b>			
สำรองพิเศษ (สะสม)	11	874,696,010,893	1,048,377,081,166
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี			
- สำรองพิเศษ	11	68,714,904,134	(173,713,079,167)
- ผลประโยชน์ประจำปี	12	-	-
รวมส่วนของทุน		<u>943,410,915,027</u>	<u>874,664,001,999</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>3,460,687,892,934</u>	<u>3,292,166,184,376</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวาทณฤพต)

ผู้ว่าการ



(นางสมฤดี รังสิยาภรณ์รัตน์)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี

ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หมายเหตุ	2566	หน่วย : บาท 2565
<b>รายได้</b>			
ดอกเบียรับ	13	56,983,878,758	35,853,543,299
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ		48,426,125,484	-
กำไรจากทองคำสุทธิ		40,289,229,095	-
รายได้อื่น		179,637,042	353,075,957
<b>รวมรายได้</b>		<b>145,878,870,379</b>	<b>36,206,619,256</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ดอกเบียจ่าย		17,577,869	14,507,438
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ		73,623,969,565	74,170,866,281
ขาดทุนจากเงินลงทุนสุทธิ		-	131,451,797,082
ขาดทุนจากทองคำสุทธิ		-	700,542,443
ค่าธนบัตร		3,136,671,622	3,240,454,435
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินทรัพย์		374,403,355	330,130,696
ค่าใช้จ่ายอื่น		11,343,834	11,400,048
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>77,163,966,245</b>	<b>209,919,698,423</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	14	<b>68,714,904,134</b>	<b>(173,713,079,167)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

จน

ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	2566	หน่วย : บาท 2565
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	68,714,904,134	(173,713,079,167)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	<u>68,714,904,134</u>	<u>(173,713,079,167)</u>

ดช

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หมายเหตุ	สำรองพิเศษ	ผลประโยชน์ประจำปี	หน่วย : บาท รวม
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	14	(17,391,013,534)	32,494,075,610	15,103,062,076
รับโอนค่าที่เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา		254,119,178	-	254,119,178
โอนค่าใช้จ่ายที่ลดลงของสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา		(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>
ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2566		874,664,001,999	-	874,664,001,999
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างปี				
รับบริจาคทองคำ		32,008,894	-	32,008,894
กำไรจากการดำเนินงาน	14	35,861,970,741	52,340,077,129	88,202,047,870
รับโอนค่าที่เพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา		45,350,247,849	-	45,350,247,849
โอนค่าใช้จ่ายที่ลดลงของสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา		(12,497,314,456)	(52,340,077,129)	(64,837,391,585)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2566		<u>943,410,915,027</u>	<u>-</u>	<u>943,410,915,027</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ด.ช.

ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หมายเหตุ	2566	หน่วย : บาท 2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		68,714,904,134	(173,713,079,167)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน :			
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับราคาหลักทรัพย์		(83,547,789,519)	108,873,603,067
ขาดทุนจากการปรับอัตราแลกเปลี่ยนสินทรัพย์สุทธิ		84,569,597,549	76,790,411,496
ดอกเบี้ยรับ		(56,983,878,758)	(35,853,543,299)
เงินสดรับดอกเบี้ย		48,905,156,912	34,328,155,574
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน		61,657,990,318	10,425,547,671
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
เงินฝากต่างประเทศ		49,798,907,674	(62,620,781,536)
ทองคำ		9,963,573	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(246,203,486,592)	34,368,932,370
สินทรัพย์อื่น		-	6,203,251
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
หนี้สินอื่น		(225,220,263)	834,527,287
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(134,961,845,290)	(16,985,570,957)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เพิ่มธนบัตรออกใช้		100,000,000,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		100,000,000,000	-
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในเงินสด		(25,406,432,649)	(35,932,272,807)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(60,368,277,939)	(52,917,843,764)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		361,972,519,932	414,890,363,696
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	5	301,604,241,993	361,972,519,932

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ทุนสำรองเงินตรา ธนาคารแห่งประเทศไทย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

**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 การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

**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 รวมทั้งบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับบริจาค นอกจากนั้น สินทรัพย์ที่มีอยู่ในบัญชีสามารถโอนไปบัญชีทุนสำรองเงินตราเพื่อการออกใช้ธนบัตร และเมื่อมีการถอนธนบัตรดังกล่าวคืนจากธนบัตรออกใช้จะโอนสินทรัพย์ที่มีค่าเท่ากันจากบัญชีทุนสำรองเงินตราเข้าบัญชีสำรองพิเศษ

๑๖๑

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.2.3 บัญชีผลประโยชน์ประจำปี บันทึกผลประโยชน์อันเกิดจากสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา บัญชีผลประโยชน์ประจำปี และบัญชีสำรองพิเศษในแต่ละปี รวมถึงบันทึกค่าใช้จ่ายที่ลดลงของบัญชีทุนสำรองเงินตรา และจ่ายค่าใช้จ่ายในแต่ละปี ได้แก่

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

บัญชีสำรองพิเศษ

สำหรับสินทรัพย์คงเหลือในบัญชีหลังจากหักค่าใช้จ่ายเมื่อสิ้นปีจะโอนเข้าบัญชีสำรองพิเศษหรือบัญชีอื่นตามที่กฎหมายกำหนด

### 3.3 การคำนวณค่าแห่งสินทรัพย์ที่เป็นหรือรับเข้าเป็นทุนสำรองเงินตรา

ทุนสำรองเงินตรา รับรู้และตัดรายการสินทรัพย์ ณ วันส่งมอบ โดยสินทรัพย์ต่างประเทศ คำนวณตามราคาหรือจำนวน ดังนี้

3.3.1 ทองคำและหลักทรัพย์ต่างประเทศ คำนวณตามราคาในตลาดต่างประเทศเมื่อสิ้นปีแต่ละปี หากเป็นทองคำและหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ซื้อในระหว่างปีคำนวณตามราคาที่ซื้อจนถึงเวลาที่ราคาเมื่อสิ้นปีที่ซื้อนั้น

3.3.2 เงินตราต่างประเทศ คำนวณตามจำนวนเงินฝากในขณะนั้น

3.3.3 หลักทรัพย์รัฐบาลไทย คำนวณตามราคาเป็นเงินตราต่างประเทศที่ซื้อหรือรับช่วงซื้อลดหรือที่ตราไว้แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

สินทรัพย์ต่างประเทศบันทึกบัญชีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามอัตราตลาดต่างประเทศ ณ วันสิ้นปี ทองคำและเงินที่ได้รับบริจาคจะรับเข้าบัญชีสำรองพิเศษตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติเงินตรา พ.ศ. 2501 (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2545 โดยทองคำจะรับรู้และบันทึกบัญชีด้วยมูลค่าหลังจากวิเคราะห์ความบริสุทธิ์ และราคาในตลาดต่างประเทศ ณ วันที่ได้รับบริจาค

### 3.4 การตีราคาสินทรัพย์ที่เป็นทุนสำรองเงินตรา

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



## 4. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

2566			
รายการ	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสดและเงินฝาก		340,745	340,745
ทองคำ	349,075		349,075
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,751,906		2,751,906
สินทรัพย์อื่น	18,657	305	18,962
หนี้สินทางการเงิน			
ธนบัตรออกใช้ (บัญชีทุนสำรองเงินตรา)		2,509,485	2,509,485
หนี้สินอื่น		7,792	7,792

หน่วย : ล้านบาท

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

## 5. เงินสดและเงินฝาก ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2566	2565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย (ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม)	68	109
เงินฝากต่างประเทศ (ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม)	301,536	361,863
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	301,604	361,972
เงินฝากต่างประเทศ (ประเภทเงินฝากประจำ)	39,141	89,335
รวม	340,745	451,307

๑๙๗

## 6. ทองคำ

ทองคำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีจำนวน 349,075 ล้านบาท และ 311,879 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมูลค่าทองคำที่เปลี่ยนแปลงเป็นผลจากการตีราคาและปรับอัตราแลกเปลี่ยนสุทธิ ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566 ทูบสำรองเงินตราได้รับมอบทองคำจากคณะศิษยานุศิษย์ของพระธรรมวิสุทธิมงคล (หลวงตา พระมหาบัวญาณสัมปันโน) หลังจากเจาะวิเคราะห์หาค่าความบริสุทธิ์แล้วคิดเป็น 14.495 กิโลกรัม หรือเทียบเท่า 466.033 ทรอยเอานซ์ (XAU) ซึ่งคิดเป็นจำนวนเงินมูลค่า 32 ล้านบาท โดยบันทึกทองคำดังกล่าวเข้าบัญชีสำรองพิเศษ (ตามนโยบายบัญชีที่สำคัญ ข้อ 3.2.2) ด้วยราคาตลาด ณ วันรับบริจาค ทั้งนี้ ทองคำรับบริจาค ณ 31 ธันวาคม 2566 มีน้ำหนักรวม 13,117.339 กิโลกรัม

## 7. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ตัวเงินคลังและตราสารหนี้ระยะสั้น	31,316	319,600
พันธบัตรและตราสารหนี้ระยะยาว	2,720,590	2,198,238
รวม	<u>2,751,906</u>	<u>2,517,838</u>

## 8. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินฝาก	305	248
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	18,657	10,894
รวม	<u>18,962</u>	<u>11,142</u>

## 9. ธนบัตรออกใช้ (บัญชีทุนสำรองเงินตรา)

สินทรัพย์หมุนหลังธนบัตรออกใช้ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	257,035	428,330
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	2,252,450	1,981,155
รวม	<u>2,509,485</u>	<u>2,409,485</u>

ทั้งนี้ ในปี 2566 ทูบสำรองเงินตรามีการเพิ่มธนบัตรออกใช้จำนวน 100,000 ล้านบาท

### 9. ธนบัตรออกใช้ (บัญชีทุนสำรองเงินตรา) (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตราก่อนตีราคาประจำปี มีจำนวน 2,509,485 ล้านบาท เมื่อตีราคาสินทรัพย์ประจำปีแล้ว มีกำไรจากการปรับราคาเงินลงทุน จำนวน 39,971 ล้านบาท จึงได้โอนค่าที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเข้าบัญชีสำรองพิเศษ แต่มีขาดทุนจากการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จำนวน 63,670 ล้านบาท จึงได้โอนสินทรัพย์จากบัญชีผลประโยชน์ประจำปีคงเหลือ ณ วันสิ้นปี จำนวน 51,173 ล้านบาท และสินทรัพย์จากบัญชีสำรองพิเศษ จำนวน 12,497 ล้านบาท ชดเชยค่าที่ลดลงดังกล่าว เพื่อให้มูลค่าของสินทรัพย์หมุนหลังธนบัตรออกใช้ในบัญชีทุนสำรองเงินตรามีค่ารวมกันทั้งสิ้นร้อยละร้อยของจำนวนธนบัตรออกใช้

### 10. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
เจ้าหนี้ ธปท.	45	58
เจ้าหนี้กิจการธนบัตร	7,738	7,949
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9	10
<b>รวม</b>	<b>7,792</b>	<b>8,017</b>

### 11. สำรองพิเศษ มีการเคลื่อนไหวดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	874,664	1,048,311
ทองคำรับบริจาค	32	66
	874,696	1,048,377
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	68,715	(173,713)
ยอดยกไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<b>943,411</b>	<b>874,664</b>

### 12. ผลประโยชน์ประจำปี ประกอบด้วย

บัญชีผลประโยชน์ประจำปี 2566 และ 2565 มีกำไรก่อนโอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงจากการตีราคาสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตรา ณ สิ้นปี จำนวน 51,173 ล้านบาท และ 9,996 ล้านบาท ตามลำดับ กำไรจำนวนดังกล่าวได้โอนไปชดเชยมูลค่าสินทรัพย์ในบัญชีทุนสำรองเงินตราที่ลดลงทั้งจำนวน จึงไม่มีกำไรคงเหลือในบัญชีผลประโยชน์ประจำปี เพื่อโอนเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดเชยความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตามมาตรา 7 (2) แห่งพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ. 2555

## 13. ดอกเบี้ยรับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก	3,318	1,477
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์	53,666	34,377
<b>รวม</b>	<b>56,984</b>	<b>35,854</b>

## 14. ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	2566			
	ทุนสำรอง เงินตรา	สำรอง พิเศษ	ผลประโยชน์ ประจำปี	รวม
<b>รายได้</b>				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	56,984	56,984
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	44,183	3,850	393	48,426
กำไรจากทองคำสุทธิ	-	40,289	-	40,289
รายได้อื่น	-	-	180	180
<b>รวมรายได้</b>	<b>44,183</b>	<b>44,139</b>	<b>57,557</b>	<b>145,879</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	18	18
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ	63,670	8,277	1,677	73,624
ค่าธรรมเนียม	-	-	3,137	3,137
ค่าใช้จ่ายในการบริหารสินทรัพย์	-	-	374	374
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	11	11
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>63,670</b>	<b>8,277</b>	<b>5,217</b>	<b>77,164</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน</b>	<b>(19,487)</b>	<b>35,862</b>	<b>52,340</b>	<b>68,715</b>
<b>โอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงจากการขายสินทรัพย์ในบัญชี</b>				
ทุนสำรองเงินตรา ระหว่างปี	(4,212)	5,379	(1,167)	-
<b>กำไร (ขาดทุน) ก่อนโอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงในบัญชี</b>				
ทุนสำรองเงินตรา ณ สิ้นปี	(23,699)	41,241	51,173	68,715
<b>โอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงจากการตีราคาสินทรัพย์ในบัญชี</b>				
ทุนสำรองเงินตรา ณ สิ้นปี				
จากการปรับราคาเงินลงทุน	(39,971)	39,971	-	-
จากการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	63,670	(12,497)	(51,173)	-
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>68,715</b>	<b>-</b>	<b>68,715</b>

คง

## 14. ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 และ 2565 (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2565			รวม
	ทุนสำรอง เงินตรา	สำรอง พิเศษ	ผลประโยชน์ ประจำปี	
<b>รายได้</b>				
ดอกเบียรับ	-	-	35,854	35,854
รายได้อื่น	-	-	353	353
<b>รวมรายได้</b>	-	-	<b>36,207</b>	<b>36,207</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ดอกเบียจ่าย	-	-	15	15
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสุทธิ	74,386	(312)	97	74,171
ขาดทุนจากเงินลงทุนสุทธิ	114,430	17,003	19	131,452
ขาดทุนจากทองคำสุทธิ	-	700	-	700
ค่าธบัตร	-	-	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>
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	(188,816)	(17,391)	32,494	(173,713)
โอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงจากการขายสินทรัพย์ในบัญชี				
ทุนสำรองเงินตรา ระหว่างปี	22,244	254	(22,498)	-
กำไร (ขาดทุน) ก่อนโอนมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงในบัญชี				
ทุนสำรองเงินตรา ณ สิ้นปี	(166,572)	(17,137)	9,996	(173,713)
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>

คณ

## 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 ความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของ 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 กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนก็จะมีค่าผันผวนมากขึ้นตาม

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

## 15.2 การบริหารความเสี่ยงทางการเงินของเงินสำรองระหว่างประเทศ (ต่อ)

ธปท. มีกรอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบต่อการบริหารเงินสำรองระหว่างประเทศ ดังนี้

### 15.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่ ธปท. อาจขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินทรัพย์ 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 เพื่อสร้างความมั่นใจว่าจะสามารถดำเนินงานให้บรรลุตามพันธกิจของ ธปท. ได้ โดยมีแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ ดังนี้

15.3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk Management) ธปท. ได้ดำเนินการตามกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถบ่งชี้ วิเคราะห์ และติดตามประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานด้าน IT ได้อย่างเหมาะสมและทันการณ์ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (อสท.) ทำหน้าที่กลั่นกรองกรอบนโยบาย และแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธปท. รวมถึงอนุมัติและติดตามการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธปท. ภายในกรอบที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (คบส.) กำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ธปท. สอดคล้องกับสถานการณ์และบริบทที่ ธปท. มีการใช้บริการคลาวด์ (Cloud Computing Service) รวมถึงใช้บริการจากบุคคลภายนอกและเชื่อมโยงระบบกับหน่วยงานภายนอกเพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานของ ธปท. มากขึ้น ลักษณะการทำงานของพนักงานที่มีการทำงานจากนอกสถานที่ทำการ (Remote Access) และมีการนำอุปกรณ์ส่วนตัวมาใช้งานเพิ่มมากขึ้น รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีความรุนแรง ซับซ้อน คาดการณ์ได้ยาก ในปี 2566 ธปท. จึงได้ประเมินความพร้อมและจัดทำแผนระยะสั้นและระยะกลางเพื่อยกระดับความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของระบบงานและโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT ตามกรอบแนวคิด Zero Trust Architecture ต่อเนื่องจากปี 2565 นอกจากนี้ ธปท. ได้ยกระดับประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้าน IT ของ ธปท. อย่างต่อเนื่อง เช่น เพิ่มเครื่องมือบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการบุคคลภายนอก (Vendor Risk Management) เพื่อให้สามารถติดตาม ประเมิน และตอบสนองต่อความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเท่าทันและมีประสิทธิภาพ ลดการใช้งาน LINE และ USB ซึ่งอาจเป็นช่องทางข้อมูลรั่วไหล จัดให้มีเครื่องมือ Generative AI ของ ธปท. ที่มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลและส่งเสริมความตระหนักรู้ของพนักงานในการใช้งานอย่างเหมาะสม เพิ่มความเข้มข้นในการทดสอบความตระหนักด้านภัยไซเบอร์ การตอบสนองต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านไซเบอร์ทั้งในระดับปฏิบัติการและผู้บริหาร และประสานเครือข่ายความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลภัยไซเบอร์กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังได้ตรวจประเมินการปฏิบัติตาม



### 15.3 การบริหารความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ (ต่อ)

กรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เช่น แนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้าน IT จากบุคคลภายนอก และมาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยในการให้บริการคลาวด์ เป็นต้น

15.3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk Management) ธปท. ได้เสริมกลไกการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน อาทิ ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายเพื่อใช้เป็นเครื่องมือสำหรับการติดตามและประเมินความเสี่ยง และกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายดังกล่าว โดยในปี 2566 ธปท. มีการดำเนินการตามกฎหมายสำคัญ อาทิ พรบ. การปฏิบัติราชการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2565 ซึ่งกำหนดให้ ธปท. ต้องดำเนินการให้งานที่เกี่ยวข้องกับการอนุญาตและการรับจ่ายเงินมีช่องทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการติดต่อระหว่างหน่วยงานของรัฐด้วยกัน รวมถึงประชาชนและผู้ประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับ และได้จัดทำประกาศเพื่อกำหนดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ในการติดต่อ รวมทั้งกำหนดระบบภายในสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ ธปท. ทางอิเล็กทรอนิกส์ เผยแพร่ทาง BOT Website นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงภาพรวมในฐานะผู้รับผิดชอบงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของ 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. โดยมีแผนงานที่จะประเมินความเสี่ยงของกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลต่อไป

15.3.3 การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ธปท. ได้พัฒนาการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อกำหนดเป้าหมายและแนวทางในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างเป็นระบบ โดยมีการวางมาตรการควบคุมความเสี่ยงและการรักษาความมั่นคงปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์ และความเสี่ยงข้อมูลสำคัญรั่วไหลให้เป็นไปตามมาตรฐาน

สำหรับความเสี่ยงที่อาจกระทบความต่อเนื่องของการทำงานจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 นั้น แม้ว่าความเสี่ยงดังกล่าวจะลดลง แต่ ธปท. ยังติดตามวิวัฒนาการของโรค รวมถึงปริมาณการติดเชื้อ ของพนักงานเพื่อให้มั่นใจว่าไม่กระทบต่อการดำเนินการตามพันธกิจ รวมถึงอนุมัติให้พนักงานและครอบครัวได้ฉีดวัคซีนป้องกันโรค ตามคำแนะนำของกระทรวงสาธารณสุข

## 16. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

### 16.1 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2566			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
ทองคำ	349,075	-	-	349,075
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ	2,751,906	-	-	2,751,906
สินทรัพย์อื่น	18,657	-	-	18,657
รวม	<u>3,119,638</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,119,638</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

### 16.2 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์อย่างเดียวกันและ ธพ. สามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า


ระดับ 2 เป็นราคาเสนอซื้อขายที่คำนวณโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้น

ระดับ 3 เป็นราคาเสนอซื้อขายที่คำนวณจากแบบจำลองและเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาดซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์นั้น

### 16.3 วิธีการวัดมูลค่าและเทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศและทองคำ ใช้ราคาตลาดที่เผยแพร่โดยสถาบันที่เป็นที่ยอมรับในตลาดนั้น ๆ โดยพิจารณาจากสภาพคล่องของหลักทรัพย์และตลาดซื้อขายหลักทรัพย์นั้นเป็นสำคัญ กรณีที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง สถาบันผู้เผยแพร่ข้อมูลราคาจะใช้ราคาอ้างอิงจากกลุ่มสถาบันการเงินผู้ค้าหลักทรัพย์โดยตรง กรณีที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่มีสภาพคล่องหรือในตลาดที่ไม่มีสภาพคล่อง ซึ่งไม่มีราคาตลาดที่น่าเชื่อถือ ผู้จัดทำข้อมูลราคาจะคำนวณมูลค่าด้วยแบบจำลองที่ใช้กันแพร่หลาย โดยใช้ข้อมูลราคาตลาดของสินทรัพย์ที่เทียบเคียงกันได้

## 17. การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการ ธปท. อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2567 

---



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน  
กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของกิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย (กิจการ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกิจการตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกิจการในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกิจการหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกิจการ

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากงบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

ส.ท.



- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริต อาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูล ที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบ วิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพ ของการควบคุมภายในของกิจการ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของ ประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของ ผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกิจการในการดำเนินงานต่อเนื่อง หรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูล ในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคต อาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

3/3/15



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

นาง พัทธมน

(นางสาวพัทธมน พุทธสีมา)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 5

ศิริพร ชูดวง

(นางสาวศิริพร ชูดวง)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ



## กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หมายเหตุ	2566	หน่วย : บาท 2565
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝาก	4	838,562,646	793,361,834
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	5	8,011,598,405	8,093,813,651
สินค้าคงเหลือ	6	2,429,507,255	2,141,026,282
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		17,856,843	2,677,686
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>11,297,525,149</u>	<u>11,030,879,453</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น	7	225,000,000	350,000,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	8	3,099,181,097	3,387,964,289
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	15,529,954	19,776,061
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	17,360,027	17,360,027
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>3,357,071,078</u>	<u>3,775,100,377</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>14,654,596,227</u></u>	<u><u>14,805,979,830</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หมายเหตุ	2566	หน่วย : บาท 2565
หนี้สินและส่วนของทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	11	261,275,412	185,427,574
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		24,384,043	12,958,082
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>285,659,455</u>	<u>198,385,656</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	12	3,220,852,697	3,443,299,364
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		48,865,247	55,042,041
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>3,269,717,944</u>	<u>3,498,341,405</u>
รวมหนี้สิน		<u>3,555,377,399</u>	<u>3,696,727,061</u>
ส่วนของทุน			
ทุนเพื่อการจัดตั้งกิจการธนบัตร		9,938,461,543	9,938,461,543
เงินสำรองทั่วไป	13	993,846,154	993,846,154
กำไรสะสม		166,911,131	176,945,072
รวมส่วนของทุน		<u>11,099,218,828</u>	<u>11,109,252,769</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>14,654,596,227</u>	<u>14,805,979,830</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวาทนฤพุมิต)

ผู้ว่าการ



(นางสมฤดี รังสิยาภรณ์รัตน์)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินและการบัญชี

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หมายเหตุ	2566	หน่วย : บาท 2565
รายได้จากการขาย		3,136,671,622	3,240,454,435
ต้นทุนขาย	14	(1,909,026,950)	(1,983,599,942)
กำไรขั้นต้น		1,227,644,672	1,256,854,493
รายได้อื่น	15	116,483,731	35,502,253
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	16	(1,218,350,659)	(1,120,344,626)
กำไรสุทธิ		125,777,744	172,012,120

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	2566	หน่วย : บาท 2565
กำไรสุทธิ	125,777,744	172,012,120
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้		
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากการประมาณการตาม		
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	41,133,387	4,932,952
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	41,133,387	4,932,952
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	166,911,131	176,945,072

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

	ทุนเพื่อการจัดตั้ง			รวม
	กิจการธนบัตร	เงินสำรองทั่วไป	กำไรสะสม	
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>
ยอดคงเหลือยกมา ณ 1 มกราคม 2566	9,938,461,543	993,846,154	176,945,072	11,109,252,769
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างปี				
โอนกำไรสะสมเข้าบัญชีผลประโยชน์ประจำปีทุนสำรองเงินตรา	-	-	(176,945,072)	(176,945,072)
กำไรสุทธิ	-	-	125,777,744	125,777,744
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	41,133,387	41,133,387
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2566	<u>9,938,461,543</u>	<u>993,846,154</u>	<u>166,911,131</u>	<u>11,099,218,828</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หมายเหตุ	2566	หน่วย : บาท 2565
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรสุทธิ		125,777,744	172,012,120
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน :</b>			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		496,245,921	463,472,755
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์		3,118,358	1,464,991
สินทรัพย์ระหว่างทำ/สินทรัพย์ตัดจำหน่าย		2,131,050	13,239,489
ผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยน/การด้อยค่าที่มีต่อเงินสดและเงินฝาก		(5,289,319)	5,288,787
ดอกเบี้ยจ่าย		22,479	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าลดลง สุทธิ		-	156,336
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(11,326,632)	31,854,767
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		116,998,227	95,329,672
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		<u>727,677,828</u>	<u>782,818,917</u>
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน			
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น		82,215,246	(774,564,021)
สินค้าคงเหลือ		(288,480,973)	135,843,300
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		(344,612)	50,219
ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น		125,000,000	125,000,000
<b>หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น		87,174,470	(36,455,563)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		2,093,895	710,794
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		(8,217,204)	(4,224,531)
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		(298,311,507)	(229,645,516)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		<u>428,807,143</u>	<u>(466,401)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(204,594,516)	(325,807,292)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		3,325,000	212,005
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(4,459,666)	(16,544,415)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(205,729,182)</u>	<u>(342,139,702)</u>

ส.ท.พ.

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	หมายเหตุ	2566	หน่วย : บาท 2565
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า		(194,400)	-
โอนกำไรสะสมเข้าบัญชีผลประโยชน์ประจำปีทุนสำรองเงินตรา		(176,945,072)	(352,491,548)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(177,139,472)	(352,491,548)
ผลกระทบของอัตราแลกเปลี่ยน/การด้อยค่าที่มีต่อเงินสดและเงินฝาก		(737,677)	(2,670,275)
เงินสดและเงินฝากลดลงสุทธิ		45,200,812	(697,767,926)
เงินสดและเงินฝาก ณ วันต้นงวด		793,361,834	1,491,129,760
เงินสดและเงินฝาก ณ วันสิ้นงวด	4	<u>838,562,646</u>	<u>793,361,834</u>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติม</b>			
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า		2,736,848	- <sup>สี่พัน</sup>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ภายใต้ข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ว่าด้วยการบริหารกิจการธนบัตร พ.ศ. 2566 ซึ่งออกตามความในมาตรา 25 (12) ประกอบมาตรา 8 (1) แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือ ผลิตธนบัตรคุณภาพสูง ยากต่อการปลอมแปลง หมุนเวียนธนบัตรสภาพดี มุ่งเน้นให้มีความเพียงพอในทุกสถานการณ์ โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพและสิ่งแวดล้อมของทั้งระบบ สอดคล้องกับระบบการชำระเงินอื่น ๆ เพื่อความเชื่อมั่นและพึงพอใจของประชาชน

#### 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กิจการธนบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องใช้วิจารณ์ญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชี และการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้จากการขายรับรู้เมื่อได้โอนอำนาจควบคุมในสินค้าให้ลูกค้าแล้ว

รายได้อื่น ๆ และค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

##### 3.2 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปี แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีที่รายงาน กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนสุทธิ



### 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 อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์จะบันทึกเป็นสินทรัพย์ เมื่อมีอายุการให้ประโยชน์เกินกว่า 1 ปี และค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ดังนี้

<u>ประเภทสินทรัพย์</u>	<u>อายุการให้ประโยชน์</u>
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

ต้นทุนการผลิตชนับตรคำนวณโดยใช้วิธีต้นทุนช่วงการผลิต (Process Cost Method)

### 3.9 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

#### 3.9.1 โครงการสมทบเงิน

ตามข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้พนักงานที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน และให้กิจการช้อนจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด กองทุนนี้ได้จัดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว เงินส่วนที่กิจการช้อนจ่ายสมทบเข้ากองทุนดังกล่าว 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	
	2566	2565
เงินสด	1	1
เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	753	523
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	85	269
<b>รวม</b>	<b>839</b>	<b>793</b>

กิจการธันทรัมมีนโยบายรักษาระดับเงินสดและเงินฝากธนาคาร เพื่อให้มีสภาพคล่องที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการจ่ายชำระภาระที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจตามปกติ

เงินสดและเงินฝากได้จัดประเภทและวัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย

#### 5. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ลูกหนี้การค้า	7,738	7,949
ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น		
ลูกหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย	2	10
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	135	8
ลูกหนี้จากการจำหน่ายสินทรัพย์ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	125	125
อื่น ๆ	12	2
<b>รวม</b>	<b>8,012</b>	<b>8,094</b>

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นได้จัดประเภทและวัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่าย

## 6. สินค้าคงเหลือ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
สินค้าสำเร็จรูปธนบัตร	1,429	1,343
งานระหว่างทำ	229	96
วัตถุดิบและวัสดุคงคลัง	772	702
รวม	<u>2,430</u>	<u>2,141</u>

## 7. ลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ลูกหนี้จากการจำหน่ายสินทรัพย์ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี	225	350
รวม	<u>225</u>	<u>350</u>

กิจการธนบัตรได้จัดประเภทและวัดมูลค่าของลูกหนี้ไม่หมุนเวียนอื่นตามราคาทุนตัดจำหน่าย

## 8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท									
	2566									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	สุทธิ	
ที่ดิน	1,219	-	-	1,219	-	-	-	-	-	1,219
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	3,853	9	-	3,862	2,800	195	-	2,995	867	
เครื่องจักรและอุปกรณ์	6,664	191	651	6,204	5,611	293	643	5,261	943	
สินทรัพย์ระหว่างทำ	63	146	139	70	-	-	-	-	-	70
รวม	<u>11,799</u>	<u>346</u>	<u>790</u>	<u>11,355</u>	<u>8,411</u>	<u>488</u>	<u>643</u>	<u>8,256</u>	<u>3,099</u>	

	หน่วย : ล้านบาท									
	2565									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายงวด	ยอด	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>	

สรุป

### 8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาประจำปี 2566 และ 2565 มีจำนวน 488 ล้านบาท และ 452 ล้านบาท ซึ่งแสดงรวมในต้นทุนขาย จำนวน 290 ล้านบาท และ 300 ล้านบาท และแสดงในค่าใช้จ่ายในการบริหาร จำนวน 198 ล้านบาท และ 152 ล้านบาท ตามลำดับ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้อุปกรณ์ไว้แล้ว จำนวน 3 ล้านบาท ค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเสื่อมราคาประจำปี จำนวน 0.2 ล้านบาท

### 9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2566									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายงวด	สุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์										
และระบบงาน	269	2	-	271	252	9	-	261	10	
สินทรัพย์ระหว่างทำ	3	4	2	5	-	-	-	-	5	
รวม	<u>272</u>	<u>6</u>	<u>2</u>	<u>276</u>	<u>252</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>261</u>	<u>15</u>	

หน่วย : ล้านบาท

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

ค่าตัดจำหน่ายประจำปี 2566 และ 2565 มีจำนวน 9 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ซึ่งแสดงรวมในต้นทุนขาย จำนวน 2 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท ตามลำดับ และแสดงในค่าใช้จ่ายในการบริหาร จำนวน 7 ล้านบาท

## 10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ที่ดินไม่ใช่ประโยชน์	14	14
อื่น ๆ	3	3
รวม	<u>17</u>	<u>17</u>

## 11. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
เจ้าหนี้การค้า	42	5
เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น		
เจ้าหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย	81	30
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	137	148
อื่น ๆ	1	2
รวม	<u>261</u>	<u>185</u>

## 12. หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 3,221 ล้านบาท ประกอบด้วย หนี้สินตามโครงการบำเหน็จบำนาญ 1,728 ล้านบาท และโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงาน 1,493 ล้านบาท โดยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	3,443	3,583
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	37	46
ต้นทุนดอกเบี้ย	80	49
ผลประโยชน์ที่จ่ายและโอนระหว่างปี	(298)	(230)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(41)	(5)
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>3,221</u>	<u>3,443</u>

## 12. หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน (ต่อ)

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	2566	2565
อัตราคิดลด (เฉลี่ย)	2.34% - 3.86% (เฉลี่ย 3.31%)	1.37% - 4.27% (3.46%)
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	6.50%	6.50%
อัตราแนวโน้มต้นทุนการรักษาพยาบาล	5.10%	7.87%
อายุขัย	ตารางมรณะไทย 2560	ตารางมรณะไทย 2560

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
อัตราคิดลด		
อัตราเพิ่มขึ้น 1%	(281)	(317)
อัตราลดลง 1%	327	373

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ที่คำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	246	247
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกิน 1 ปี ถึง 5 ปี	1,087	1,089
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกิน 5 ปี ถึง 10 ปี	1,393	1,402

## 13. เงินสำรองทั่วไป

เงินสำรองทั่วไปเป็นเงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิงวดก่อนเพื่อรองรับผลขาดทุน และเพื่อวัตถุประสงค์อื่น เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริหารกิจการธนบัตรฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการสายออกบัตรธนาคาร ในการประชุมครั้งที่ 4/2560 วันที่ 19 เมษายน 2560 เห็นชอบให้กิจการธนบัตรกันเงินสำรองจากกำไร ในแต่ละปีเพื่อสะสมเงินสำรองทั่วไปรวมให้ได้เท่ากับร้อยละ 10 ของทุนเพื่อการจัดตั้งกิจการธนบัตร รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองทั่วไป ปรากฏในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

## 14. ต้นทุนขาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
สินค้าสำเร็จรูปคงเหลือต้นงวด	1,343	1,383
<u>บวก</u> สินค้าสำเร็จรูปผลิตเสร็จระหว่างงวด	<u>1,995</u>	<u>1,944</u>
สินค้าสำเร็จรูปมีไว้เพื่อขาย	3,338	3,327
<u>หัก</u> สินค้าสำเร็จรูปคงเหลือปลายงวด	<u>(1,429)</u>	<u>(1,343)</u>
<b>ต้นทุนขาย</b>	<b><u>1,909</u></b>	<b><u>1,984</u></b>

## 15. รายได้อื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
รับชดใช้ค่ากระดาษ/ธนบัตร	13	11
รายได้ค่าปรับ	24	7
รายได้จากศูนย์เงินสดกลาง	17	10
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน	55	3
อื่น ๆ	7	5
<b>รวม</b>	<b><u>116</u></b>	<b><u>36</u></b>

## 16. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2566	2565
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	585	615
ค่าใช้จ่ายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ	172	154
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	137	120
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	204	159
อื่น ๆ	120	72
<b>รวม</b>	<b><u>1,218</u></b>	<b><u>1,120</u></b>

## 17. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

ค่าใช้จ่ายจำแนกตามลักษณะที่สำคัญ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	2566	2565
การเปลี่ยนแปลงของสินค้าสำเร็จรูปและงานระหว่างทำ	(218)	48
วัตถุดิบและวัสดุสิ้นเปลืองใช้ไป	1,181	1,027
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,046	1,088
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	496	464
ค่าบริการรักษาความปลอดภัย	89	111
<b>รวม</b>	<b>2,594</b>	<b>2,738</b>

## 18. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คำนวณจากสินทรัพย์ทางการเงินโดยนำไปปรับลดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เป็นจำนวนเงินที่ไม่มีสาระสำคัญ

## 19. จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Contracts) จำนวนเงินตามสัญญาที่เป็นภาระผูกพัน 21 ล้านดอลลาร์ สรอ. ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2567 โดยมีมูลค่ายุติธรรม 15 ล้านบาท แสดงรวมในสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น และ 11 ล้านบาท แสดงรวมในหนี้สินหมุนเวียนอื่น

## 20. การบริหารความเสี่ยง

กิจการธนบัตรได้บริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต กิจการธนบัตรมีพันธกิจในการผลิตธนบัตรตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1 โดยเรียกเก็บค่าใช้จ่ายในการผลิตธนบัตรทั้งหมดจากทุนสำรองเงินตราตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งทุนสำรองเงินตรามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ

2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กิจการธนบัตรบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการดำรงสินทรัพย์ทางการเงินที่มีสภาพคล่องสูงให้เพียงพอกับภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินซึ่งจะต้องจ่ายชำระด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

3. ความเสี่ยงด้านตลาด กิจการธนบัตรมีเงินฝากธนาคารเพื่อใช้ในการหมุนเวียนเท่านั้น และไม่มีเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่นจึงไม่ได้รับผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อผลการดำเนินงานจากความเสียหายอัตราดอกเบี้ยและราคาหลักทรัพย์ กิจการธนบัตรเชื่อว่าความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกิจการธนบัตร สำหรับในส่วน of ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนกิจการธนบัตรพิจารณาใช้เครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ภายในกรอบที่กำหนดไว้



## 20. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

4. ความเสี่ยงภาพรวมและด้านปฏิบัติการ กิจกรรมธันด์รบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) โดยได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อกำหนดเป้าหมายและแนวทางในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างเป็นระบบ นอกจากนี้ยังได้จัดให้มีการทดสอบแผนฉุกเฉินประจำปีที่ครอบคลุมแผนฉุกเฉินกรณีระบบงานสำคัญหยุดชะงักและการอพยพพนักงานไปยังศูนย์ปฏิบัติงานสำรองกรณีเกิดเหตุในเวลาทำการ แผนการอพยพหนีไฟและระงับอัคคีภัย แผนฉุกเฉินรองรับเหตุการณ์ชุมนุมประท้วงและปิดล้อม และการทดสอบการสื่อสารในสถานการณ์ฉุกเฉิน (Call Tree) เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากิจกรรมธันด์รมีความพร้อมในการตอบสนองต่อสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นและสามารถดำเนินธุรกิจของกิจกรรมธันด์รได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินหรือวิกฤตการณ์ นอกจากนี้ยังได้ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self-Assessment - CSA) โดยได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อป้องกันและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานและแผนงานของส่วนงาน และวิเคราะห์ผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวเพื่อนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

## 21. การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการ ธปท. อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2567 