

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชั่น  
สาขากรุงเทพ

งบการเงิน  
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชั่น

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชั่น - สาขากรุงเทพฯ ("ธนาคาร") ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

### งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีรวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าวข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด



สกุณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

3 เมษายน พ.ศ. 2567

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		7,369	5,601
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	7,350,769	18,434,861
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล		388,857	6,348,342
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	94,787	2,510,753
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	11	29,110,248	29,854,911
เงินลงทุนสุทธิ	12	50,150,340	40,729,843
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13, 14	8,166,147	9,925,945
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	15	73,665	81,798
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	16	50,884	63,586
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17	16,882	15,713
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	18	56,727	49,167
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19	200,287	60,211
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>95,666,962</b>	<b>108,080,731</b>

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชั่น - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
<b>หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น</b>			
<b>ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	20	43,835,978	49,874,079
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	1,231,174	1,425,430
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล		388,857	6,265,518
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,618,363	836,653
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	11	29,613,585	28,170,087
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	22	127,267	125,859
หนี้สินตามสัญญาเช่า	23	52,594	64,883
หนี้สินอื่น	24	573,951	369,256
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>77,441,769</b>	<b>87,131,765</b>
<b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	25	14,540,000	14,040,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ	25	2,927,723	6,280,234
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น			
ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		(15,182)	(1,188)
กำไรสะสม		772,652	629,920
<b>รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>18,225,193</b>	<b>20,948,966</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น</b>			
<b>    ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>95,666,962</b>	<b>108,080,731</b>

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	28	1,865,000	631,728
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(1,384,840)	(416,986)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		480,160	214,742
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		254,232	214,550
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(121,420)	(101,850)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30	132,812	112,700
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31	1,106,593	1,013,771
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		54,822	47,854
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,774,387	1,389,067
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		363,224	381,892
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		82,069	51,066
ค่าภาษีอากร		33,400	27,228
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการสนับสนุนการบริหาร		383,344	325,484
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผู้เชี่ยวชาญ		5,621	4,917
ค่าใช้จ่ายอื่น		30,422	51,557
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		898,080	842,144
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32	9,768	15,541
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้	33	866,539	531,382
กำไรสุทธิ		(175,648)	(109,181)
กำไรสุทธิ		690,891	422,201

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :</b>			
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	22	9,245	2,420
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	18	(1,849)	(484)
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		7,396	1,936
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(17,493)	(3,914)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	18	3,499	783
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(13,994)	(3,131)
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>		<b>684,293</b>	<b>421,006</b>

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิ		บัญชีกับสำนักงานใหญ่		องค์ประกอบอื่นของ	
	พันบาท	พันบาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่	และสาขาอื่น	ส่วนงานสำนักงานใหญ่	และสาขาอื่น
			ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	ที่	ที่
			พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี พ.ศ. 2565	14,040,000	24,515,137	1,943	205,783	38,762,863	
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันตลอดสุทธิตั้งแต่ปี การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	(18,234,903)	-	-	(18,234,903)	
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(3,914)	-	(3,914)	
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากราน	-	-	-	2,420	2,420	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	783	(484)	299	
กำไรสุทธิ	-	-	-	422,201	422,201	
<b>ยอดคงเหลือสิ้นปี พ.ศ. 2565</b>	<b>14,040,000</b>	<b>6,280,234</b>	<b>(1,188)</b>	<b>629,920</b>	<b>20,948,966</b>	
ยอดคงเหลือต้นปี พ.ศ. 2566	14,040,000	6,280,234	(1,188)	629,920	20,948,966	
จดทะเบียนเพิ่มเงินกองทุนโดยการแปลงจากกำไรสะสม	500,000	-	-	(555,555)	(55,555)	
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันตลอดสุทธิตั้งแต่ปี การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	(3,352,511)	-	-	(3,352,511)	
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(17,493)	-	(17,493)	
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากราน	-	-	-	9,245	9,245	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	3,499	(1,849)	1,650	
กำไรสุทธิ	-	-	-	690,891	690,891	
<b>ยอดคงเหลือสิ้นปี พ.ศ. 2566</b>	<b>14,540,000</b>	<b>2,927,723</b>	<b>(15,182)</b>	<b>772,652</b>	<b>18,225,193</b>	

อภิญญา พิบุสรธรรม

ฉัตรสุภา กุณวานิช

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		866,539	531,382
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	15, 16, 17	41,592	38,031
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32	9,768	15,541
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	22	14,348	13,568
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุนภายในกลุ่มกิจการ	38	37,062	62,846
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากสินทรัพย์ทางการเงิน			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		10,240	(15,482)
ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปริวรรต			
เงินตราต่างประเทศ		2,415,030	693,454
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายอุปกรณ์	15	-	459
รายได้ดอกเบี้ย		(1,865,000)	(631,728)
ดอกเบี้ยจ่าย		1,384,840	416,986
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		1,663,277	599,063
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(1,288,748)	(456,016)
เงินสดจ่ายภาษี		(163,453)	(43,045)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน		3,125,495	1,225,059
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง(เพิ่มขึ้น)			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน		2,415,966	21,704,231
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น		(28,369,975)	(26,099,163)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,747,059	(2,989,694)
สินทรัพย์อื่น		(144,113)	(24,331)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เงินรับฝาก		(6,038,101)	9,684,860
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน		(194,256)	293,372
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		781,710	(639,913)
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	22	(3,695)	(2,579)
หนี้สินอื่น		(839)	15,062

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		(1,729,596)	(18,964,985)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>		<b>(28,410,345)</b>	<b>(15,798,081)</b>
<b>กระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15, 17	(21,926)	(15,233)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนระยะยาว		(516,931,966)	(438,721,559)
เงินสดรับในการขายเงินลงทุนระยะยาว		535,921,194	454,931,050
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>		<b>18,967,302</b>	<b>16,194,258</b>
<b>กระแสเงินสดใช้ไปกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	23	(12,289)	(11,962)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		<b>(12,289)</b>	<b>(11,962)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง)เพิ่มขึ้นสุทธิ</b>		<b>(9,455,332)</b>	<b>384,215</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		18,583,900	18,199,685
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี</b>		<b>9,128,568</b>	<b>18,583,900</b>
<b>รายการกระทบยอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปีประกอบด้วย			
เงินสด		7,369	5,601
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์		7,356,081	18,436,096
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		1,765,118	142,203
		<b>9,128,568</b>	<b>18,583,900</b>
<b>รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญ</b>			
จัดทะเบียนเพิ่มเงินกองทุนโดยการแปลงจากกำไรสะสม	25	500,000	-

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์และเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารแห่งอเมริกาเนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน (“BAC”) ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายแห่งรัฐเดลาแวร์ในประเทศสหรัฐอเมริกา และเป็นผู้จัดทำงบการเงินรวมที่เผยแพร่สู่สาธารณะ ที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนของ BAC ที่สามารถเข้าถึงงบการเงินรวมได้คือ 100 ถนนไทรยอน ซาร์ลอตต์ นอร์ทแคโรไลนา 28255 และมีสถานประกอบการในประเทศไทยตามที่ได้จดทะเบียนไว้ดังนี้

ชั้น 33 ออลซีชันเพลส ซีอาร์ซีทาวเวอร์ 87/2 ถนนวิฑู กรุงเทพมหานคร 10330

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติโดยผู้จัดการสาขา เมื่อวันที่ 3 เมษายน พ.ศ. 2567

## 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 นี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติ นโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (TFRS) ที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงิน (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ปรับปรุงเพื่อให้รวมถึงการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินบางรายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามกรอบที่กำหนด หรืออนุญาตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ยกเว้นบางรายการตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชีที่กล่าวถึงต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ ธนาคารเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือ ความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6

งบการเงินแสดงรายการในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ดำเนินงานของธนาคาร และรายการทั้งหมดจะถูกแสดงด้วยหลักพันบาท นอกจากจะมีระบุไว้ต่างหาก

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 ธนาคารไม่ได้ให้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ และฉบับปรับปรุงที่ได้มีการประกาศแล้ว และมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ ภายใต้ขอบเขตที่ทราบหรือประมาณได้อย่างเหมาะสม การปรับปรุงเหล่านี้ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคารในช่วงเริ่มต้นของการปฏิบัติ

ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ได้แก้ไขข้อกำหนดของการเปิดเผยจาก “การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ” เป็น “การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ” ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมได้มีการให้แนวทางการพิจารณาว่านโยบายบัญชีเป็นนโยบายบัญชีที่มีสาระสำคัญ ดังนั้นกลุ่มกิจการจึงไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่ไม่มีสาระสำคัญ หากกลุ่มกิจการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องไม่บดบังข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด ได้แก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีเพื่อช่วยให้กลุ่มกิจการจำแนกความแตกต่างของ “การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี” จาก “การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” การจำแนกความแตกต่างนั้นมีความสำคัญ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ซึ่งถือปฏิบัติกับรายการ เหตุการณ์อื่นและสถานการณ์ที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเป็นต้นไป ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังไปที่รายการและเหตุการณ์ในอดีตรวมถึงปัจจุบัน โดยถือเสมือนว่าได้มีการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติโดยตลอด

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้กำหนดให้กิจการรับรู้ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดียว ซึ่ง ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกก่อให้เกิดผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่มูลค่าเท่ากัน ตัวอย่างของรายการ เช่น สัญญาเช่า และภาระผูกพันจากการรื้อถอน

การปรับปรุงดังกล่าวถือปฏิบัติกับรายการที่เกิดขึ้นในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ นอกจากนี้กลุ่มกิจการควรรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี (โดยรับรู้เท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่จะได้ใช้ประโยชน์) และหนี้สินภาษีเงินได้รอดัดบัญชี ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและที่ต้องเสียภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับ

- สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า และ
- หนี้สินจากการรื้อถอน หนี้สินจากการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และจำนวนเงินที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบสะสมของการปรับปรุงนี้ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ตามความเหมาะสม

#### 4 นโยบายการบัญชี

##### 4.1 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

- ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของธนาคาร

- ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่

รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

##### 4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับเพื่อการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์) และบัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือนนับจากวันที่ได้มา

#### 4.3 เครื่องมือทางการเงิน

##### ก) การจัดประเภท

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ตามลักษณะการวัดมูลค่า โดยพิจารณาจาก ก) โมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ธนาคารโอนจัดประเภทตราสารหนี้เมื่อโมเดลธุรกิจ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนไปเท่านั้น

ธนาคารจะพิจารณาจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารเป็นผู้ออกเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุน โดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา ดังนี้

- หากธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้น จะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของธนาคารเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากธนาคารไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ ธนาคารจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยธนาคารจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

เมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีที่บันทึกไว้ให้กับสินทรัพย์ที่ตัดออกจากรายการ) และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับและกำไรสะสมใดๆ ที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินเมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือได้มีการยกเลิกไป หรือสิ้นสุดลงแล้ว

หากธนาคารมีการเจรจาต่อรองหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของหนี้สินทางการเงิน ธนาคารจะต้องพิจารณาว่ารายการดังกล่าวเข้าเงื่อนไขของการตัดรายการหรือไม่ หากเข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ ธนาคารจะต้องรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินใหม่นั้น และตัดรายการหนี้สินทางการเงินนั้นด้วยมูลค่าตามบัญชีที่เหลืออยู่ และรับรู้ส่วนต่างในรายการกำไร/ขาดทุนอื่นในกำไรหรือขาดทุน

หากธนาคารพิจารณาแล้วว่าการต่อรองเงื่อนไขดังกล่าวไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการ ธนาคารจะปรับปรุงมูลค่าของหนี้สินทางการเงินโดยการคิดลดกระแสเงินสดใหม่ตามสัญญาด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (Original effective interest rate) ของหนี้สินทางการเงินนั้น และรับรู้ส่วนต่างในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่นในกำไรหรือขาดทุน

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนธนาคารจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกธนาคารต้องวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินทั้งหมดภายหลังการรับรู้รายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย



ง) การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะได้รับการหักกลบ และจำนวนเงินสุทธิจะถูกรายงานในงบแสดงฐานะทางการเงิน เมื่อธนาคารมีสิทธิบังคับตามกฎหมายในการหักกลบรายการ และมีความตั้งใจที่จะชำระตามเกณฑ์สิทธิหรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

จ) ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้จะพิจารณาจากโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและจากลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา โดยจะจัดประเภทตามลักษณะการวัดมูลค่า ดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย: สินทรัพย์ที่ธนาคารถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) จะรับรู้ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น ส่วนรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหาก
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: สินทรัพย์ที่ธนาคารถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) และถือไว้เพื่อขาย จะรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินกลุ่มนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหาก รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ในส่วนของรายได้ทางการเงิน และกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนอื่น กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่มายังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน: สินทรัพย์ที่ธนาคารถือไว้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าแบบราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนโดยกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้เริ่มแรกจะแสดงรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนอื่น

ฉ) เงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นคงเหลือหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เงินให้สินเชื่อในโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาสะท้อนกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น

ข) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่านั้น ขึ้นอยู่กับว่า มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ ยกเว้นการด้อยค่าของลูกหนี้อื่น ซึ่งธนาคารเลือกใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้อื่น และ เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน ถูกจัดประเภทตามลักษณะของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และระยะเวลาที่เกินกำหนดชำระ ผู้บริหารได้จัดกลุ่มลูกหนี้ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกันและตามกลุ่มระยะเวลาที่เกินกำหนดชำระ ทั้งนี้เนื่องจากสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาหนี้ เป็นงานที่ส่งมอบแต่ยังไม่ได้เรียกเก็บซึ่งมีลักษณะความเสี่ยงใกล้เคียงกับลูกหนี้สำหรับสัญญาประเภทเดียวกัน ผู้บริหารจึงได้ใช้อัตราผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้กับสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่เกี่ยวข้องด้วยอัตราขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพิจารณาจากลักษณะการจ่ายชำระในอดีต ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต รวมทั้งข้อมูลและปัจจัยในอนาคตที่อาจมีผลกระทบต่อการจ่ายชำระของลูกหนี้

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ธนาคารใช้วิธีการทั่วไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดให้พิจารณาผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหรือตลอดอายุสินทรัพย์ ขึ้นอยู่กับว่าการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าตั้งแต่เริ่มรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ (เปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก)

ธนาคารพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงการคาดการณ์ในอนาคตมาประกอบกับประสบการณ์ในอดีต โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่รับรู้เกิดจากประมาณการความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (เช่น มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ หมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดและกระแสเงินสดซึ่งธนาคารคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญา

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (จากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก) จะทำการประเมินทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานโดยการเปรียบเทียบ ก) ความเสี่ยงที่คาดว่าจะผิดนัดชำระหนี้ ณ วันที่ในรายงาน และ ข) ความเสี่ยงโดยประมาณของการผิดนัดชำระในวันที่ได้รับเริ่มแรก

ธนาคารวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยสะท้อนถึงปัจจัยต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับถ่วงน้ำหนักตามประมาณการความน่าจะเป็น
- มูลค่าเงินตามเวลา
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีต สภาพการณ์ในปัจจุบัน และการคาดการณ์ไปในอนาคต

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหากในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารคำนวณเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่เริ่มปฏิบัติใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยเปรียบเทียบเงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินกับเงินสำรองทั้งหมดที่ธนาคารดำรงไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งธนาคารจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ ธปท.ผนส.(23)ว.1603/2562 ณ วันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 ว่าด้วยเรื่องซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน

ธนาคารแสดงหนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ถูกตัดจำหน่ายเป็นส่วนหนึ่งของรายได้จากการดำเนินงานอื่น การผินผิดชำระ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารจะถือว่าผินผิดชำระเมื่อ:

- ธนาคารคาดการณ์ว่าลูกหนี้เงินให้สินเชื่อนั้นไม่สามารถจ่ายชำระหนี้แก่ธนาคารได้เต็มจำนวน หรือ
- พันกำหนดชำระเกินกว่า 90 วัน สำหรับภาวะผูกพันที่มีสาระสำคัญต่อธนาคาร

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ผินผิดการชำระหนี้ จะถือว่าผินผิดจนกว่าธนาคารจะมีความเชื่อมั่นว่าจะมีการจ่ายชำระหนี้ทั้งเงินต้น และ ดอกเบี้ยตามสัญญาแก่ธนาคารสำหรับภาวะผูกพันทั้งหมด (นอกเหนือจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ถูกตัดจำหน่ายเต็มจำนวน)

การตัดจำหน่าย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และ ตราสารหนี้ต่าง ๆ จะถูกตัดจำหน่ายเต็มจำนวน หรือ บางส่วนหากประเมินแล้วว่า จะไม่สามารถเก็บหนี้ได้จริง โดยทั่วไปจะเป็นกรณีที่ธนาคาร พิจารณาว่าลูกหนี้เงินให้สินเชื่อไม่มีสินทรัพย์ หรือแหล่งที่มาของรายได้ที่สามารถสร้างกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระคืนจำนวนเงินที่ต้องตัดจำหน่าย อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินที่ตัดจำหน่ายอาจยังคงอยู่ภายใต้การดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนจำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระ

ข) สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันเงินให้สินเชื่ออื่นๆ

สัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นสัญญาที่กำหนดให้ผู้ออกสัญญาต้องชำระเงินคืนตามที่ระบุไว้ให้กับผู้ถือสัญญา สำหรับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นเนื่องจากลูกหนี้ที่ระบุในสัญญาค้ำประกันไม่สามารถชำระเงินเมื่อครบกำหนดตามเงื่อนไขในการชำระหนี้

ธนาคารรับรู้สัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินเมื่อให้การค้ำประกันด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง ก) จำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันและ ข) จำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้ จำนวนเงินที่รับรู้จะถูกรวมอยู่ในหนี้สินอื่น

ภาระผูกพันเงินให้สินเชื่ออื่นๆ ที่ธนาคารจัดทำขึ้น วัดมูลค่าด้วยจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนที่คำนวณตามแบบจำลองค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิต จำนวนเงินที่รับรู้จะถูกรวมอยู่ในหนี้สินอื่น ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้มีข้อผูกพันหรือพันธะสัญญาใดๆ ที่จะจัดหาเงินกู้ในอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ต่ำกว่าในตลาด หรือสามารถชำระเป็นเงินสดสุทธิ หรือโดยการส่งมอบหรือออกตราสารทางการเงินอื่น

ฅ) อนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และสิทธิที่จะซื้อขายเงินตราต่างประเทศ รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ธนาคารเข้าทำสัญญาอนุพันธ์ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งคำนวณโดยใช้ราคาที่เสนอในตลาด หรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป เช่น การคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลด ธนาคารรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการดังกล่าวไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ในตลาดการเงินโลกที่กำลังดำเนินอย่างต่อเนื่อง คือ การยุติอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมอ้างอิงระหว่างธนาคาร (IBOR) และแทนที่ด้วยอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารในกรุงลอนดอน (LIBOR) และอัตราหรือดัชนีอื่นๆ ที่ทำหน้าที่เป็น "อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม" (benchmarks) อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิมดังกล่าวถูกนำมาใช้อย่างกว้างขวางในตลาดการเงินทั่วโลกและในธุรกิจของธนาคาร โดยเมื่อสิ้นปี 2564 ตลาดการเงินทั่วโลกได้ยุติการใช้อัตราดอกเบี้ย LIBOR ทั้งหมด (ยกเว้นอัตราดอกเบี้ย LIBOR สำหรับสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)) ทั้งนี้ เว้นแต่จะได้รับการอนุมัติตามกฎหมายระเบียบหรือข้อบังคับต่างๆ อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนผ่านจากอัตราดอกเบี้ย IBOR ยังคงมีความเสี่ยงและความท้าทายต่าง ๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดเหตุการณ์ที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างแน่ชัด อันจะทำให้ธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแล ข้อกำหนดจรรยาบรรณ และกฎหมายต่าง ๆ ซึ่งธนาคารยังคงต้องติดตามอย่างใกล้ชิด

ด้วยความพยายามของอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องและหน่วยงานกำกับดูแลเป็นเวลาหลายปี ทำให้มีการระบุและพัฒนาอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ (ARR) ที่กำลังถูกนำมาใช้ในขณะนี้เพื่อแทนที่อัตราดอกเบี้ย LIBOR และ IBOR อื่นๆ อย่างไรก็ตาม การนำอัตราดอกเบี้ย ARR มาใช้ในส่วนในตลาดและสำหรับลูกค้า อาจแตกต่างกันไปตามประเภทของสัญญา ผลิตภัณฑ์ และบริการ ซึ่งส่งผลให้เกิดการกระจายตัวของตลาด (market fragmentation) ปริมาณการซื้อขายและสภาพคล่องที่ลดลง รวมถึงความซับซ้อน การสร้างแบบจำลอง และความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่เพิ่มมากขึ้น อัตราดอกเบี้ย ARR มีองค์ประกอบและลักษณะเฉพาะที่แตกต่างจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม ซึ่งในบางกรณีมีข้อมูลย้อนหลังที่จำกัด และอาจแสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินงานที่คาดการณ์ได้น้อยกว่าเมื่อเทียบกับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่อาจส่งผลกระทบต่ออัตราผลตอบแทน (yield) ของเงินให้กู้ยืมหรือหลักทรัพย์ จำนวนเงินที่ได้รับและจ่ายอันมีผลมาจากสัญญาอนุพันธ์ มูลค่าของเงินให้กู้ยืม หลักทรัพย์ หรือตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว ตลาดซื้อขายสำหรับผลิตภัณฑ์และสัญญา และความสามารถของธนาคารในการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ยังไม่สามารถให้ความเชื่อมั่นได้ว่า สินทรัพย์และหนี้สินที่มีอยู่ ซึ่งอ้างอิงตามหรือมีความเกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย IBOR ที่ยังไม่ได้มีการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ย ARR จะสามารถเข้าสู่การเปลี่ยนผ่านได้เป็นผลสำเร็จ

#### การจัดการกระบวนการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีการคาดการณ์ที่จะพัฒนา เปิดตัว และสนับสนุนผลิตภัณฑ์และบริการที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย ARR ต่อไป ซึ่งไม่มีการรับประกันว่าสภาพคล่องของผลิตภัณฑ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย ARR จะปรับตัวดีขึ้น และมีความเป็นไปได้ว่าผลิตภัณฑ์ดังกล่าว รวมถึงผลิตภัณฑ์ที่อ้างอิงอัตราที่อ่อนไหวต่อเครดิต (credit sensitive rates) จะแตกต่างไปจากผลิตภัณฑ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย IBOR ในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ในภาวะตึงเครียด ตลอดจนสภาพตลาดวงจรเครดิต และเศรษฐกิจอยู่ในภาวะที่ไม่พึงประสงค์หรือมีความผันผวน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าผลตอบแทน และความสามารถในการทำกำไรของสินทรัพย์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย ARR ของธนาคาร ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย ARR อาจทำให้ธนาคาร ลูกค้าของธนาคาร และผู้เข้าร่วมตลาดอื่นๆ มีความเสี่ยงในด้านต่างๆ ได้แก่ กฎหมาย การเงิน ภาษี การดำเนินงาน ตลาด การปฏิบัติตามข้อกำหนด ชื่อเสียง ความสามารถในการแข่งขัน หรือความเสี่ยงอื่นๆ ด้วยเหตุนี้ หน่วยงานกำกับดูแลด้านการธนาคารทั่วโลกจึงได้เพิ่มการตรวจสอบด้านกฎระเบียบ และมุ่งเน้นการกำกับดูแลที่เข้มข้นและจริงจังขึ้นในส่วนของการเปลี่ยนผ่านจากการใช้อัตราดอกเบี้ย LIBOR ของสถาบันการเงิน รวมถึงการเตรียมการและการเตรียมความพร้อมต่าง ๆ ซึ่งอาจนำไปสู่การดำเนินการด้านกฎระเบียบ การดำเนินคดี และ/หรือความจำเป็นในการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ทางธุรกิจของธนาคาร

หากไม่สามารถบรรลุเป้าหมายในการเปลี่ยนผ่านจากอัตราดอกเบี้ย IBOR ทั้งทั้งอุตสาหกรรม และการยุติการออกผลิตภัณฑ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย IBOR ภายในวันที่การยุติมีผลบังคับใช้ อาจส่งผลให้มีการบังคับใช้นโยบายการกำกับดูแลที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง การเพิ่มต้นทุนและการเข้าถึงเงินทุนที่มากขึ้น และผลที่ตามมาอื่น ๆ โดยอยู่ภายใต้ข้อยกเว้นด้านกฎระเบียบบางประการนอกจากนี้ การเปลี่ยนผ่านของตลาดอาจเปลี่ยนแปลงบัญชีความเสี่ยง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารอีกด้วย ซึ่งรวมถึงสัญญาอนุพันธ์และกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง การสร้างแบบจำลองและการวิเคราะห์ เครื่องมือในการประเมินมูลค่า การออกแบบและระบบสำหรับผลิตภัณฑ์ การควบคุม ขั้นตอนการดำเนินงาน และโครงสร้างพื้นฐานในการปฏิบัติงาน ซึ่งเมื่อพิจารณาจากข้อมูลย้อนหลังที่มีอยู่จำกัดของอัตราดอกเบี้ย ARR ที่มีการนำเสนอเป็นจำนวนมาก จะเห็นได้ว่าการเปลี่ยนผ่านนี้มีความท้าทาย และอาจเพิ่มต้นทุนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อกำหนด หรือข้อสงสัยที่อาจเกิดขึ้น และนอกเหนือจากความเสี่ยงที่กล่าวไว้ การเปลี่ยนผ่านจากผลิตภัณฑ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย IBOR ไปสู่ ARR ในเวลาที่ต่างกันหรือในลักษณะที่แตกต่างกัน อาจส่งผลให้ธนาคารต้องเผชิญกับอัตราดอกเบี้ย การกำหนดราคา หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ในธุรกิจหรือกลุ่มผลิตภัณฑ์ ที่เกิดขึ้นโดยไม่มีการคาดการณ์มาก่อน อีกทั้งการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอย่างต่อเนื่องเพื่อไปสู่การเปลี่ยนแปลงตลาด และปัจจัยอื่น ๆ อาจส่งผลเสียต่อธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรวมถึงความสามารถในการให้บริการลูกค้าและการรักษาส่วนแบ่งการตลาด สถานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงาน และอาจส่งผลเสียต่อชื่อเสียงของธนาคารอีกด้วย

ในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่าง ๆ ที่กล่าวถึงข้างต้น ธนาคารได้จัดตั้งโครงการการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย IBOR ซึ่งนำโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อเป็นการขับเคลื่อนอุตสาหกรรมและการมีส่วนร่วมด้านกฎระเบียบของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงสัญญาทางการเงินและลูกค้า การสื่อสารภายในและภายนอก การปรับเปลี่ยนเทคโนโลยีและการดำเนินงาน รวมถึงการปรับปรุงรูปแบบการดำเนินงาน ระบบและกระบวนการดำเนินงาน การแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ การโยกย้ายลูกค้าที่มีอยู่ และการวางแผนกลยุทธ์โครงการและการกำกับดูแล

ญ) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ธนาคารจะบันทึกหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่เกิดรายการเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับ เมื่อหนี้สินดังกล่าวได้ถูกทวงถามและจ่ายคืน ธนาคารจะทำการล้างยอดคงค้าง

ฎ) หนี้สินทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หนี้สินทางการเงินจะแสดงในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หนี้สินทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย เงินฝากของลูกค้าที่ไม่ใช่ธนาคาร เงินฝากและยอดคงเหลือของธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ๆ เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล หนี้สินตามสัญญาเช่า และหนี้สินอื่น ๆ

#### 4.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ เมื่อต้นทุนนั้นคาดว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออกไป

ธนาคารจะรับรู้ต้นทุนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน ตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

	ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 - 9
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	2 - 20

ธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสมทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และแสดงในกำไรหรือขาดทุนสุทธิ

#### 4.5 สัญญาเช่า

ธนาคารได้เลือกนโยบายการบัญชีที่จะไม่แยกส่วนประกอบของสัญญาเช่าและส่วนที่ไม่ใช่สัญญาเช่าของสัญญาที่เป็นหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์และสัญญาเช่าอุปกรณ์ ด้วยเหตุนี้เงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าจะแสดงถึงการชำระเงินทั้งในส่วนของสัญญาเช่าและไม่ใช่สัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้เริ่มแรกราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

- จำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก
- การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าอื่นๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผล หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับอื่นๆ
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกอื่นๆ ที่เกิดขึ้นของผู้เช่า และ
- ต้นทุนค่าธรรมเนียม หรือ ต้นทุนการบูรณะสถานที่

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัตถุดิบในภายหลังด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณค่าเสื่อมราคาโดยใช้วิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาที่สั้นกว่าระหว่างอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และระยะเวลาการเช่า นอกจากนี้สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะรับรู้ด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินที่จะต้องชำระ คิดลดด้วยอัตราคู่ยืมส่วนเพิ่ม โดยอัตราคู่ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ธนาคารนำมาใช้ในการคิดลดดังกล่าว คือ ร้อยละ 2.69

การชำระค่าเช่าจะปันส่วนระหว่างเงินต้นและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่าเพื่อสร้างอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับยอดเงินคงเหลือของหนี้สินในแต่ละงวด การชำระเงินใดๆที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรง

#### 4.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

*การซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน*

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้รับมาอย่างเป็นเอกเทศ เช่น โปรแกรมคอมพิวเตอร์ จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุน

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด จะวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ปี  
3 - 5

ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้สูงขึ้นกว่าเดิมได้มาให้เป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเมื่อได้มาซึ่งโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีแบบเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์

#### 4.7 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารไม่ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบได้แน่นอน แต่จะทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี และเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์อื่นธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่บ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายและมูลค่าจากการใช้

เมื่อมีเหตุให้เชื่อว่าสาเหตุที่ทำให้เกิดการด้อยค่าในอดีตได้หมดไป ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์อื่นๆ ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม



#### 4.8 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

##### ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความตีความ ธนาคารจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานจัดเก็บภาษี

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามธนาคารจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าที่ธนาคารสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันกันก็ต่อเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

#### 4.9 ผลประโยชน์พนักงาน

##### ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น

ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น คือ ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 12 เดือนหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี เช่น ค่าจ้าง และ เงินเดือน ของพนักงานปัจจุบันรับรู้ตามช่วงเวลาการให้บริการของพนักงานไปจนถึงวันสิ้นสุรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะบันทึกหนี้สินด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่าย

##### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารจ่ายสมทบให้กับกองทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามความสมัครใจ ธนาคารไม่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมเมื่อได้จ่ายเงินสมทบแล้ว เงินสมทบจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโครงการสมทบเงินเมื่อถึงกำหนดชำระ

##### ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

โครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ กำหนดจำนวนเงินผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ โดยมักขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ เช่น อายุ จำนวนปีที่ให้บริการ และค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุ

ภาระผูกพันผลประโยชน์นี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุกปี ด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินประมาณการกระแสเงินสด และวันครบกำหนดของหุ้นกู้ใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้น และรวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

##### ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ธนาคารจะรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างก่อนถึงกำหนดเมื่อ ก) ธนาคารไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอให้ผลประโยชน์ และ ข) ธนาคารรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง โดยผลประโยชน์ที่มีกำหนดชำระเกินกว่า 12 เดือนภายหลังรอบระยะเวลารายงาน ต้องคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน

#### 4.10 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

BAC มีการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ให้แก่พนักงานของธนาคารภายใต้โครงการผลประโยชน์หลายโครงการ

ค่าใช้จ่ายจากผลประโยชน์ส่วนใหญ่ ธนาคารจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามสัดส่วนของระยะเวลาการให้ผลประโยชน์สุทธิ ด้วยประมาณการสิทธิที่หมดอายุในการรับผลประโยชน์ของพนักงาน ยกเว้นพนักงานที่เข้าเกณฑ์การเกษียณอายุ ตามที่กำหนด ซึ่งพนักงานที่เข้าเกณฑ์การเกษียณอายุ ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายก่อนวันที่ให้สิทธิ (grant date) สำหรับพนักงานที่เกษียณในระหว่างระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ ธนาคารจะรับรู้ค่าใช้จ่ายพนักงาน ณ วันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่พนักงานเกษียณ สุทธิด้วยประมาณการสิทธิที่หมดอายุ

เนื่องจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เป็นโครงการของกลุ่มกิจการ ผลประโยชน์ทั้งหมดจะถูกพิจารณาเป็นการจ่ายโดยใช้หุ้น ซึ่งถูกวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ให้สิทธิ โดยมูลค่ายุติธรรมที่กำหนด ณ วันที่ให้สิทธิจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการให้ผลประโยชน์โดยธนาคารจะทำการประมาณการจากจำนวนหุ้นที่คาดว่าจะถูกใช้สิทธิ ธนาคารได้ทำสัญญาการจ่ายชำระคืนกับ BAC ซึ่งธนาคารจะต้องจ่ายชำระคืน BAC ด้วยราคาตลาด ณ วันที่ให้สิทธิ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของผลประโยชน์เมื่อธนาคารส่งมอบผลประโยชน์เหล่านั้นให้กับพนักงาน รายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์และสัญญาการจ่ายชำระคืนส่งผลกระทบต่อกำไรขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ให้สิทธิ ปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังก่อนธนาคารส่งมอบผลประโยชน์เหล่านั้นให้กับพนักงาน

มูลค่ายุติธรรมที่กำหนด ณ วันที่ให้สิทธิรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการให้ผลประโยชน์ ซึ่งจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังก่อนที่ธนาคารจะส่งมอบผลประโยชน์เหล่านั้นให้กับพนักงานจะรับรู้รายการในค่าใช้จ่ายอื่น

#### 4.11 การรับรู้รายได้ และ ค่าใช้จ่าย

##### ก) ราคาทุนตัดจำหน่ายและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน คือจำนวนเงินที่วัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อรับรู้ครั้งแรกหักด้วยเงินต้นที่ชำระคืน บวกหรือลบด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างจำนวนเงินเริ่มต้นนั้นกับจำนวนเงินที่ครบกำหนดชำระ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่คิดลดเงินสดรับหรือเงินสดจ่ายในอนาคตโดยประมาณตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เป็นมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน (กล่าวคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

นอกเหนือจากสินทรัพย์ที่ด้อยคุณภาพด้านเครดิต ธนาคารคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินโดยประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาจากเงื่อนไขสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อรับรู้เมื่อเริ่มแรก อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับปรุงด้านเครดิตจะคำนวณโดยใช้กระแสเงินสดในอนาคตโดยประมาณ รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงประกอบด้วยจำนวนเงินทั้งหมดที่ธนาคารได้รับหรือชำระซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของผลตอบแทนโดยรวม ต้นทุนการทำธุรกรรมส่วนเพิ่มทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือการออกเครื่องมือทางการเงิน และเบี้ยประกันภัยและส่วนลดอื่นๆ ทั้งหมด

ข) การคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีดอกเบี้ยจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับราคาตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน (สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก จะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่ด้อยคุณภาพด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปเป็นเกณฑ์ขั้นต้น

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้ครั้งแรก อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับปรุงด้วยเครดิตจะถูกนำไปใช้กับต้นทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่เปลี่ยนกลับเป็นยอดรวม แม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะดีขึ้นก็ตาม

ค) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ระดับที่ 3 ตามนิยามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 จะรับรู้รายได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของราคาตามบัญชีหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เมื่อมีการให้บริการลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมและบริการหลายประเภท

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่จะรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามเสร็จสิ้น เช่น รายได้ค่าธรรมเนียมในการบริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกรรมของธนาคาร

สำหรับบริการที่ได้ให้บริการตลอดอายุของสัญญา รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะทยอยรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าวหรือของการรับความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน และค่าธรรมเนียมจากการออกเช็คเดอริออฟเครดิต

จ) รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ฉ) ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 5 การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

### การกำกับดูแลความเสี่ยง

BAC ได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (“กรอบการบริหารความเสี่ยง”) ซึ่งทำหน้าที่เป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและมีประสิทธิภาพที่ BAC และบริษัทในเครือ (รวมถึงธนาคาร) เผชิญอยู่ กรอบการบริหารความเสี่ยงกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบสำหรับการบริหารความเสี่ยง และจัดทำแม่แบบสำหรับการจัดการโดยรวมผ่านการกระจายอำนาจ กำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และขีดจำกัดที่เกี่ยวข้องสำหรับกิจกรรมของธนาคาร

กรอบการบริหารความเสี่ยงนำไปใช้กับพนักงาน BAC ทุกคน ซึ่งช่วยให้เข้าใจถึงแนวทางของธนาคารในการบริหารความเสี่ยงและความรับผิดชอบของพนักงานแต่ละคนในการบริหารความเสี่ยง พนักงานทุกคนมีหน้าที่ในการจัดการความเสี่ยง และมีความรับผิดชอบในการระบุ ขยายผล และอภิปรายความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีองค์ประกอบ 5 ประการดังนี้

- วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง
- ความเสี่ยงที่ยอมรับได้และขีดจำกัดความเสี่ยง
- กระบวนการบริหารความเสี่ยง
- การจัดการข้อมูลความเสี่ยง การรวมกลุ่ม และการรายงาน และ
- การกำกับดูแลความเสี่ยง

ความเสี่ยงหลัก 7 ประเภทที่ธุรกิจ BAC ต้องเผชิญตามที่กำหนดไว้ในกรอบการบริหารความเสี่ยงได้แก่

- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามข้อกำหนด
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

## 5.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของธนาคารมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงทางการตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารจึงมุ่งเน้นไปที่ความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้

### 5.1.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงทางการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางการตลาดทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงทางการตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือ และ/หรือระบบที่ช่วยในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปเพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตามความเสี่ยงทางการตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้และสามารถดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทันที

ความเสี่ยงทางการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่ากระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาในตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินทรัพย์ในปัจจุบันและกระแสเงินสดในอนาคตที่มีในเงินสกุลอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินที่ใช้ดำเนินงานของธนาคาร ประเภทของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงดังกล่าวรวมไปถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และหลักทรัพย์ในสกุลเงินตราต่างประเทศ กระแสเงินสดในอนาคตในสกุลเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นจากธุรกรรมปริวรรตเงินตรา หนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าประเภทอัตราแลกเปลี่ยนที่มีมูลค่ามีการผันผวนตามการเปลี่ยนแปลงตามระดับหรือความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มีต่อสถานการณ์ทางการเงินในปัจจุบันหรือที่คาดการณ์ไว้ เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นจากระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (repricing risk) จากการเปลี่ยนแปลงของความสัมพันธ์ในเส้นอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกันที่กระทบต่อกิจกรรมของธนาคาร (basis risk) จากการเปลี่ยนแปลงของความสัมพันธ์ของอัตราผลตอบแทนช่วงระยะเวลาการครบกำหนด (yield curve risk) และจากตราสารอนุพันธ์ออปชันที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยที่มีสิทธิแฝงในผลิตภัณฑ์ของธนาคาร หรือ หลักทรัพย์เพื่อการลงทุน (options risk) ประเภทของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย รวมถึง แต่ไม่จำกัดต่อ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตราสารหนี้ สินทรัพย์และหนี้สินที่ถือไว้เพื่อค้า เงินรับฝากเงินกู้ยืม และตราสารอนุพันธ์
- ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ แสดงถึงความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงของความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม พอร์ตโฟลิโอของธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสารซึ่งมูลค่าของสินทรัพย์อาจได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงในส่วนต่างอัตราผลตอบแทนของตราสารนี้ภาคเอกชน โดยการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิต หรือการผิดนัดชำระหนี้

#### 5.1.1.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานภูมิภาคนอกจากนี้ธนาคารยังจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศแต่ละสกุลไว้ที่ร้อยละ 15 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร และจำกัดฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลไว้ที่ร้อยละ 20 ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร ข้อจำกัดดังกล่าวเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ความเสี่ยง

ความเสี่ยงของธนาคารจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตามสกุลเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมีดังนี้

รายการ	พ.ศ. 2566					
	สกุลเงิน					
	ดอลลาร์					รวม ล้านบาท
บาท ล้านบาท	สหรัฐ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	ยูโร ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,359	-	-	-	-	7,359
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	389	-	-	-	-	389
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	95	-	-	-	-	95
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	177,720	(119,810)	(25,064)	(3,736)	-	29,110
เงินลงทุนสุทธิ	33,170	16,980	-	-	-	50,150
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	8,138	123	-	-	-	8,261
สินทรัพย์อื่นที่เป็นตัวเงิน	150	50	-	-	-	200
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	227,021	(102,657)	(25,064)	(3,736)	-	95,564
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	24,096	19,513	172	55	-	43,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,231	-	-	-	-	1,231
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	389	-	-	-	-	389
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	304	1,313	-	-	1	1,618
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	182,753	(124,339)	(25,064)	(3,736)	-	29,614
หนี้สินตามสัญญาเช่า	52	-	-	-	-	52
หนี้สินอื่นที่เป็นตัวเงิน	51	224	-	-	-	275
รวมหนี้สินทางการเงิน	208,876	(103,289)	(24,892)	(3,681)	1	77,015

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายการ	พ.ศ. 2565					
	สกุลเงิน					รวม
	ดอลลาร์					
	บาท	สหรัฐ	เยน	ยูโร	อื่นๆ	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,437	-	-	-	-	18,437
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	6,348	-	-	-	-	6,348
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,511	-	-	-	-	2,511
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	88,052	(35,448)	(17,906)	(7,949)	3,106	29,855
เงินลงทุนสุทธิ	33,444	7,286	-	-	-	40,730
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	9,658	358	-	-	-	10,016
สินทรัพย์อื่นที่เป็นตัวเงิน	9	43	-	-	-	52
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	158,459	(27,761)	(17,906)	(7,949)	3,106	107,949
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	26,125	23,722	-	27	-	49,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,425	-	-	-	-	1,425
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	6,266	-	-	-	-	6,266
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	727	109	-	-	1	837
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	105,423	(54,515)	(17,906)	(7,949)	3,117	28,170
หนี้สินตามสัญญาเช่า	65	-	-	-	-	65
หนี้สินอื่นที่เป็นตัวเงิน	19	116	-	-	-	135
รวมหนี้สินทางการเงิน	140,050	(30,568)	(17,906)	(7,922)	3,118	86,772

อรรถกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

**การวิเคราะห์ความอ่อนไหว**

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนไปร้อยละ 1 ดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
<b>เพิ่มขึ้นร้อยละ 1</b>		
ดอลลาร์สหรัฐฯ	7	28
อื่นๆ	(2)	-
	<u>5</u>	<u>28</u>
<b>ลดลงร้อยละ 1</b>		
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(7)	(28)
อื่นๆ	2	-
	<u>(5)</u>	<u>(28)</u>

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

**5.1.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย**

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่การเคลื่อนไหวในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาดจะมีผลต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ไม่สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของการจัดหาเงินทุนจากหนี้สินของธนาคาร หนึ่งในสาเหตุสำคัญของการที่ไม่สอดคล้องเหล่านี้คือความแตกต่างในช่วงเวลาที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของสินทรัพย์และหนี้สินความไม่สอดคล้องดังกล่าวจะมีการจัดการและดูแลโดยธนาคารและสำนักงานส่วนภูมิภาคของสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมซึ่งจะดำเนินการตามแนวทางภายในร่วมกับความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภท อัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

รายการ	พ.ศ. 2566			รวม ล้านบาท
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	5,987	1,369	7,356
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	-	389	389
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	95	-	95
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	16,770	3,352	8,988	29,110
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	50,150	50,150
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	-	8,236	-	8,236
สินทรัพย์อื่นที่เป็นตัวเงิน	-	-	200	200
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	16,770	17,670	61,096	95,536
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	34,926	8,910	43,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	537	694	1,231
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	-	-	389	389
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,618	1,618
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	19,390	947	9,277	29,614
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	52	-	52
หนี้สินอื่นที่เป็นตัวเงิน	-	-	275	275
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,390	36,462	21,163	77,015

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายการ	พ.ศ. 2565			รวม ล้านบาท
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	17,200	1,236	18,436
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	-	6,348	6,348
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,111	400	2,511
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	18,707	2,380	8,768	29,855
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	40,730	40,730
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	-	9,997	-	9,997
สินทรัพย์อื่นที่เป็นตัวเงิน	-	-	52	52
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	18,707	31,688	57,534	107,929
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	38,850	11,024	49,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	532	893	1,425
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	-	-	6,266	6,266
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	837	837
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	19,853	524	7,793	28,170
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	65	-	65
หนี้สินอื่นที่เป็นตัวเงิน	-	-	135	135
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,853	39,971	26,948	86,772

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภท อัตราดอกเบี้ย และ ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญา ได้ดังนี้

รายการ	พ.ศ. 2566						รวม ล้านบาท
	วันครบกำหนด					ไม่มี ดอกเบี้ย	
	เมื่อ ทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	5,987	-	-	-	1,369	7,356
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	-	-	-	-	389	389
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	5	13	77	-	95
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	2,107	5,695	9,941	2,379	8,988	29,110
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	50,150	50,150
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	2,200	1,675	2,111	2,250	-	-	8,236
สินทรัพย์อื่นที่เป็นตัวเงิน	-	-	-	-	-	200	200
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,200	9,769	7,811	12,204	2,456	61,096	95,536
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	34,678	243	5	-	-	8,910	43,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	437	-	100	-	-	694	1,231
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	-	-	-	-	-	389	389
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	1,618	1,618
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	-	2,356	6,135	10,094	1,752	9,277	29,614
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3	9	40	-	-	52
หนี้สินอื่นที่เป็นตัวเงิน	-	-	-	-	-	275	275
รวมหนี้สินทางการเงิน	35,115	2,602	6,249	10,134	1,752	21,163	77,015

อรัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายการ	พ.ศ. 2565						รวม ล้านบาท
	วันครบกำหนด					ไม่มี ดอกเบี้ย	
	เมื่อ ทางgam ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	17,200	-	-	-	1,236	18,436
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	-	-	-	-	6,348	6,348
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	318	12	1,781	400	2,511
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	1,646	2,896	14,092	2,453	8,768	29,855
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	40,730	40,730
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	5,580	1,134	277	3,001	5	-	9,997
สินทรัพย์อื่นที่เป็นตัวเงิน	-	-	-	-	-	52	52
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,580	19,980	3,491	17,105	4,239	57,534	107,929
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	38,805	42	2	1	-	11,024	49,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432	-	100	-	-	893	1,425
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	-	-	-	-	-	6,266	6,266
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางgam	-	-	-	-	-	837	837
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	-	1,402	3,060	13,875	2,040	7,793	28,170
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3	9	53	-	-	65
หนี้สินอื่นที่เป็นตัวเงิน	-	-	-	-	-	135	135
รวมหนี้สินทางการเงิน	39,237	1,447	3,171	13,929	2,040	26,948	86,772

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ธนาคารมียอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23,271	439	1.89	25,711	160	0.62
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,536	67	2.64	7,610	91	1.19
เงินลงทุนสุทธิ	49,478	1,148	2.32	34,795	255	0.73
เงินให้สินเชื่อ	7,989	211	2.64	9,185	125	1.36
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	83,274	1,865		77,301	631	
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	60,204	921	1.53	51,058	175	0.34
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,007	15	1.49	974	5	0.47
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	61,211	936		52,032	180	

**การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรสุทธิ**

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2566	
	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน ล้านบาท	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน ล้านบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	(2.19)	2.19
ผลกระทบต่อส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	11.48	(11.48)
	9.29	(9.29)



ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2565	
	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน ล้านบาท	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน ล้านบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	(0.24)	0.24
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	2.48	(2.48)
	2.24	(2.24)

### 5.1.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่ธนาคารตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารมีกรอบนโยบายในการกำหนดวงเงินของสินเชื่อสำหรับลูกค้าเป็นรายตัวหรือรายกลุ่มบริษัท เพื่อใช้ในการควบคุมขนาดของความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ทั้งนี้การอนุมัติสินเชื่อจะขึ้นอยู่กับคุณภาพของความเสี่ยงของผู้กู้หรือคู่สัญญา โดยกรอบนโยบายได้กำหนดให้มีการอนุมัติสินเชื่อตามลำดับขั้นตอนของธนาคาร การจำกัดการกระจุกตัว การจัดลำดับความเสี่ยง การประเมินพอร์ตโฟลิโอ และการจัดการสินเชื่อที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,741	6,997
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	4,520	3,013
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	6
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8,261	10,016

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์คุณภาพสินเชื่อ

ตารางดังต่อไปนี้แสดงถึงมูลค่าตามบัญชี และ ฐานะเปิดสูงสุดของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารตามอันดับความน่าเชื่อถือประเมินโดยบุคคลภายนอก หรือ จากแหล่งข้อมูลภายในที่เทียบเคียงกัน ยอดคงค้างจะแสดงภายใต้ไม่จัดอันดับ หากไม่ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และถึงแม้ตารางจะแสดงถึงฐานะเปิดขั้นต้นของธนาคาร แต่ธนาคารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตตามฐานะสุทธิ

	พ.ศ. 2566				
	AAA ถึง B ล้านบาท	ไม่ถูกจัดอันดับ ล้านบาท	มูลค่าขั้นต้น ล้านบาท	ค่าเมื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,359	-	7,359	(7)	7,352
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	389	-	389	-	389
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	95	-	95	-	95
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	28,784	326	29,110	-	29,110
เงินลงทุนสุทธิ	50,150	-	50,150	-	50,150
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	-	8,261	8,261	(93)	8,168
สินทรัพย์อื่นที่เป็นตัวเงิน	200	-	200	-	200
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	86,977	8,587	95,564	(100)	95,464

  

	พ.ศ. 2565				
	AAA ถึง B ล้านบาท	ไม่ถูกจัดอันดับ ล้านบาท	มูลค่าขั้นต้น ล้านบาท	ค่าเมื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,437	-	18,437	-	18,437
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	6,348	-	6,348	-	6,348
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,511	-	2,511	-	2,511
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	29,424	431	29,855	-	29,855
เงินลงทุนสุทธิ	40,730	-	40,730	-	40,730
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	-	10,016	10,016	(85)	9,931
สินทรัพย์อื่นที่เป็นตัวเงิน	52	-	52	-	52
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	97,502	10,447	107,949	(85)	107,864

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

พ.ศ. 2566					
	AAA ถึง B ล้านบาท	ไม่ถูกจัดอันดับ ล้านบาท	มูลค่าเริ่มต้น ล้านบาท	ค่าเมื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ล้านบาท
<b>กลุ่มที่วัดมูลค่าด้วยจำนวนเงิน</b>					
<b>เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิต</b>					
<b>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,359	-	7,359	(7)	7,352
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	8,022	8,022	(87)	7,935
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>7,359</b>	<b>8,022</b>	<b>15,381</b>	<b>(94)</b>	<b>15,287</b>
ภาระค้ำประกัน และ ภาระผูกพัน	-	600	600	(6)	594
<b>กลุ่มที่วัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผล</b>					
<b>ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>					
<b>ตลอดอายุ - ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต</b>					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	239	239	(6)	233
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>239</b>	<b>239</b>	<b>(6)</b>	<b>233</b>
ภาระค้ำประกัน และ ภาระผูกพัน	-	193	193	(2)	191
<b>พ.ศ. 2565</b>					
	AAA ถึง B ล้านบาท	ไม่ถูกจัดอันดับ ล้านบาท	มูลค่าเริ่มต้น ล้านบาท	ค่าเมื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ล้านบาท
<b>กลุ่มที่วัดมูลค่าด้วยจำนวนเงิน</b>					
<b>เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิต</b>					
<b>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน</b>					
<b>12 เดือนข้างหน้า</b>					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	9,996	9,996	(84)	9,912
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>9,996</b>	<b>9,996</b>	<b>(84)</b>	<b>9,912</b>
ภาระค้ำประกัน และ ภาระผูกพัน	-	979	979	(8)	971
<b>กลุ่มที่วัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผล</b>					
<b>ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b>					
<b>ตลอดอายุ - ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต</b>					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	20	20	(1)	19
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>(1)</b>	<b>19</b>
ภาระค้ำประกัน และ ภาระผูกพัน	-	140	140	(1)	139

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

**ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารมีฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีต่อกิจการอื่นหากกิจการนั้นไม่สามารถทำตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันที่ถือครองอยู่ ซึ่งฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีงบแสดงฐานะการเงิน หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินและสัญญาค้ำประกันทางการเงินแต่ไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงิน

ตารางดังต่อไปนี้สะท้อนถึงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินแบ่งตามประเภทสินทรัพย์

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	ฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิต ล้านบาท	ฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงด้านเครดิต ล้านบาท
<b>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่ แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,359	18,437
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	389	6,348
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	97	2,546
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	29,110	29,855
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	50,612	40,967
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	8,261	10,016
สินทรัพย์อื่นที่เป็นตัวเงิน	200	52
	96,028	108,221
<b>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่ แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน</b>		
สัญญาค้ำประกันทางการเงินและเลตเตอร์ออฟเครดิต	793	1,119
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2,986	1,587
	3,779	2,706

ตราสารอนุพันธ์ที่มีคู่สัญญาเดียวกันภายใต้ข้อตกลงหลัก จะต้องดำเนินการปิดสถานะเมื่อมีเหตุการณ์บางประการเกิดขึ้นซึ่งรวมถึงการผิดนัดชำระหนี้ โปรดอ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 27 สำหรับผลกระทบของข้อตกลงการปิดสถานะดังกล่าว

### หลักประกัน

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต และธนาคารสามารถให้ลูกหนี้วางหลักประกันประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการกู้ยืมเงิน ซึ่งธนาคารมีนโยบายภายในที่รับการวางหลักประกันสำหรับหนังสือค้ำประกันการกู้ยืมจากบริษัทแม่ของผู้กู้ยืมเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

### การต่ออายุของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล ภาระผูกพันและสัญญาค้ำประกัน

แม้ว่าธนาคารจะมีรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการต่ออายุภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 แต่ธนาคารพิจารณาว่าการต่ออายุของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีนัยสำคัญ

### เงินลงทุนในตราสารหนี้

ธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่ที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน “ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ” สำหรับตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดนั้นพิจารณาจากอันดับด้านเครดิตที่อยู่ในระดับลงทุนจากหน่วยงานจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อยหนึ่งหน่วยงานตราสารอื่น ๆ จะพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และสินทรัพย์อื่น โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือ

	พ.ศ. 2566			รวม ล้านบาท
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต ล้านบาท	
<b>รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	1,149	-	-	1,149
กลุ่มระดับลงทุน	6,210	-	-	6,210
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	-	-	(7)
มูลค่าสุทธิตามบัญชีก่อนหัก สำรองส่วนเกิน	7,352	-	-	7,352
<b>ลูกหนี้จากการขาย พันธบัตรรัฐบาล</b>				
กลุ่มระดับลงทุน	389	-	-	389
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	389	-	-	389
<b>เงินลงทุน</b>				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	50,150	-	-	50,150
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	50,150	-	-	50,150
<b>สินทรัพย์ทางการเงินอื่น</b>				
กลุ่มระดับลงทุน	200	-	-	200
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	200	-	-	200

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2565			รวม ล้านบาท
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต ล้านบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต ล้านบาท	
<b>รายการระหว่างธนาคารและ</b>				
<b>ตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	1,057	-	-	1,057
กลุ่มระดับลงทุน	17,380	-	-	17,380
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชีก่อนหัก สำรองส่วนเกิน	18,437	-	-	18,437
<b>ลูกหนี้จากการขาย</b>				
<b>พันธบัตรรัฐบาล</b>				
กลุ่มระดับลงทุน	6,348	-	-	6,348
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	6,348	-	-	6,348
<b>เงินลงทุน</b>				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	40,730	-	-	40,730
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	40,730	-	-	40,730
<b>สินทรัพย์ทางการเงินอื่น</b>				
กลุ่มระดับลงทุน	52	-	-	52
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	52	-	-	52

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

### 5.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนที่เพียงพอเพื่อจะชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดชำระ หรือธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้แต่ต้นทุนทางการเงินอาจอยู่ในระดับที่สูง

ฝ่ายบริหารเงินของธนาคารทำหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในรูปของกระแสเงินสดสุทธิ และเปิดเผยความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งถูกสอบทานและอนุมัติโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ส่วนภูมิภาค และฝ่ายบริหารเงินและควบคุมความเสี่ยงในระดับทั่วโลก ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระดับทั่วโลก โดยธนาคารพิจารณาถึงสภาพตลาด ความต้องการเงินทุน และแหล่งที่มาของเงินทุน นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้มีการจัดทำรายงานประมาณการส่วนต่างสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาสำหรับภาวะปกติและสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติ และได้จัดให้มีแผนรองรับเหตุฉุกเฉินในภาวะวิกฤติและนโยบายความเสี่ยงสภาพคล่อง



## 5.1.3.1 สินทรัพย์หนี้สินทางการเงินครบกำหนดอายุตามสัญญา

ระยะเวลาที่จะครบกำหนดอายุตามสัญญา คำนวณจากระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญา ตามวันที่ที่แสดงยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 รายละเอียดมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2566				รวม ล้านบาท
	เมื่อเรียก ล้านบาท	ภายใน 1 ปี ล้านบาท	1 ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,369	5,990	-	-	7,359
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	389	-	-	389
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	5	13	77	95
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	16,783	9,948	2,379	29,110
เงินลงทุนสุทธิ	-	50,150	-	-	50,150
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ					
จากรายได้รอตัดบัญชี	2,201	3,800	2,260	-	8,261
สินทรัพย์อื่นที่เป็นตัวเงิน	119	77	4	-	200
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,689	77,194	12,225	2,456	95,564
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินฝาก	43,587	249	-	-	43,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,131	100	-	-	1,231
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	-	389	-	-	389
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,618	-	-	-	1,618
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	-	17,765	10,097	1,752	29,614
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	12	40	-	52
หนี้สินอื่นที่เป็นตัวเงิน	9	266	-	-	275
รวมหนี้สินทางการเงิน	46,345	18,781	10,137	1,752	77,015
สภาพคล่องสุทธิ	(42,656)	58,413	2,088	704	18,549
<b>หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>					
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	4	74	-	-	78
ภาระตามตัวแลกเงินค้ำประกันที่ ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	13	-	-	13
การค้าประกันการกู้ยืม	-	21	-	-	21
การค้าประกันอื่น	456	156	69	-	681
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	460	264	69	-	793

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชั่น - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2565				รวม ล้านบาท
	เมื่อเรียก ล้านบาท	ภายใน 1 ปี ล้านบาท	1 ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,237	17,200	-	-	18,437
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	6,348	-	-	6,348
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	718	12	1,781	2,511
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	13,251	14,151	2,453	29,855
เงินลงทุนสุทธิ	-	40,730	-	-	40,730
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	5,580	1,431	3,000	5	10,016
สินทรัพย์อื่นที่เป็นตัวเงิน	-	48	4	-	52
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,817	79,726	17,167	4,239	107,949
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินฝาก	49,829	44	1	-	49,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,325	100	-	-	1,425
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	-	6,266	-	-	6,266
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	837	-	-	-	837
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	-	12,193	13,937	2,040	28,170
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	12	53	-	65
หนี้สินอื่นที่เป็นตัวเงิน	9	126	-	-	135
รวมหนี้สินทางการเงิน	52,000	18,741	13,991	2,040	86,772
สภาพคล่องสุทธิ	(45,183)	60,985	3,176	2,199	21,177
<b>หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>					
เล็ดเคอร์ออฟเครดิต	-	464	-	-	464
การค้ำประกันการกู้ยืม	-	23	-	-	23
ภาระค้ำประกันอื่น	461	88	83	-	632
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	461	575	83	-	1,119

จำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืนหรือได้รับชำระหลังจากผ่านไปนานกว่า 12 เดือนสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการ เท่ากับจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืนหรือชำระภายในสิบสองเดือนตามสัญญา

## 5.1.3.2 หนี้สินทางการเงินครบกำหนดอายุตามสัญญาโดยไม่มี การคิดลด

หนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์

ตารางด้านล่างแสดงกระแสเงินสดที่ธนาคารต้องชำระภายใต้หนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ตามอายุสัญญาคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยจำนวนเงินที่แสดงในตารางไม่ได้ใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญา

	พ.ศ. 2566				
	เมื่อเรียก ล้านบาท	ภายใน 1 ปี ล้านบาท	1 ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	43,587	249	-	-	43,836
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,131	100	-	-	1,231
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	-	389	-	-	389
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,618	-	-	-	1,618
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	14	42	-	56
หนี้สินอื่นที่เป็นตัวเงิน	9	266	-	-	275
รวมหนี้สินทางการเงิน	46,345	1,018	42	-	47,405
	พ.ศ. 2565				
	เมื่อเรียก ล้านบาท	ภายใน 1 ปี ล้านบาท	1 ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	49,829	44	1	-	49,874
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,325	100	-	-	1,425
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	-	6,266	-	-	6,266
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	837	-	-	-	837
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	14	55	-	69
หนี้สินอื่นที่เป็นตัวเงิน	9	126	-	-	135
รวมหนี้สินทางการเงิน	52,000	6,550	56	-	58,606

**หนี้สินทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์**

ตารางด้านล่างแสดงผลการวิเคราะห์หนี้สินทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าของธนาคาร

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายชำระสุทธิ หรือการจ่ายชำระแต่ละรายการ จะได้รับการวิเคราะห์ตามระยะเวลาที่คาดว่าจะครบกำหนด

ผลการวิเคราะห์หนี้สินทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าของธนาคาร ที่จะจ่ายชำระตามเกณฑ์สุทธิ แสดงในตารางด้านล่างนี้

	พ.ศ. 2566				
	เมื่อเรียก ล้านบาท	ภายใน 1 ปี ล้านบาท	1 ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน</b>					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	15,453	5,571	420	21,444
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	4,449	3,957	224	8,630
	-	19,902	9,528	644	30,074
	พ.ศ. 2565				
	เมื่อเรียก ล้านบาท	ภายใน 1 ปี ล้านบาท	1 ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน</b>					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	-	12,673	10,224	397	23,294
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	3,334	3,950	751	8,035
	-	16,007	14,174	1,148	31,329

ตราสารอนุพันธ์ของธนาคารที่จะมีการจ่ายชำระแต่ละรายการ ประกอบไปด้วย ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยนเช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน

#### 5.1.4 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาดมูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

ธนาคารมีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ธนาคารยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

### 6 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

ธนาคารมีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

#### 1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเกิดจากประมาณการค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก (เช่น มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด) ตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับหมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งธนาคารต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งธนาคารคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญาสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการหรืออัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ โดยกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับที่ธนาคารพิจารณาหมายรวมถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากการขายหลักประกันที่ถือไว้หรือส่วนที่ปรับปรุงด้านเครดิตอื่น ๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา โดยข้อสันนิษฐานว่าอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตามในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถประมาณอายุของสินทรัพย์ทางการเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ ธนาคารจะเลือกใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระ ในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ โดยการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวของธนาคารต้องสอดคล้องกับการคาดการณ์การเบิกใช้สินเชื่อของภาระผูกพันดังกล่าว และสัดส่วนของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ตลอดประมาณการอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเมื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินเกิดจากผลต่างระหว่างการประมาณการการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตหักจำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากผู้ถือสัญญา ลูกหนี้ หรือบุคคลใด เนื่องจากธนาคารจะต้องชำระเงินเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำประกัน โดยหากสินทรัพย์มีมูลค่าค้ำประกันอย่างเต็มจำนวน ค่าประมาณการของเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะสอดคล้องกับค่าประมาณของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสินทรัพย์ที่มีการค้ำประกัน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงานแต่ไม่ได้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการ จะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นของสินทรัพย์กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ใช้ตอนเริ่มต้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น การปรับปรุงผลต่างดังกล่าวจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยวิธีการที่สะท้อนถึงเรื่องต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่ค้างถึงความเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้
- มูลค่าเงินตามเวลา และ
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผลโดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

ธนาคารวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้

ก) วิธีทั่วไป (General approach)

ณ วันที่รายงาน ธนาคารเลือกใช้วิธีทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และภาระผูกพันและสัญญาค่าประกันทางการเงินที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในการใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีตอกเบี่ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเมื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเมื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเมื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเมื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ในแต่ละระดับ ค่าเมื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต

### การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน ว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ ในการประเมินดังกล่าวธนาคารเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มแรก และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผลที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

### การวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนแบบกลุ่มและแบบอื่น ๆ

ความเสี่ยงด้านเครดิตหลักของธนาคารที่อยู่ภายใต้ข้อกำหนดการด้อยค่าของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เกี่ยวกับพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อและเงินตรงจ่ายของธนาคารให้กับลูกค้าภายนอกและธนาคารอื่น ๆ ตลอดจนการผูกพันในการกู้ยืมของบุคคลภายนอก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จำลองในระดับเครื่องมือตามทางการเงินแต่ละรายการ (instrument by instrument) โดยพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดชำระหนี้ (PD) ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) และ ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) ที่เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลทางสถิติตามที่อธิบายไว้ข้างต้นและหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้

สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ธนาคารจะประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตแบบกลุ่มหรือแบบเดี่ยวโดยใช้การคำนวณที่มีความซับซ้อนน้อยกว่า แต่จะยังคงรวมข้อมูลเชิงปริมาณของผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลที่เป็นปัจจัยที่กระทบต่ออัตราความสูญเสียด้านเครดิตในอนาคต ตลอดจนข้อมูลเชิงคุณภาพตามลักษณะของความเสี่ยงที่มีอยู่ในเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของสัญญาธุรกรรมโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repurchase agreement) ของธนาคาร ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่มีหลักประกันมากกว่ามูลค่าสินทรัพย์ และลูกค้าอื่นของธนาคารและลูกหนี้อื่นมีระยะเวลาในการใช้หนี้ที่สั้น หลักทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารวัดมูลค่าด้วย FVOCI ที่ถืออยู่จัดเป็นตราสารหนี้ที่มีคุณภาพดีตั้งนั้น ค่า PD และ LGD หรือทั้งสองอย่าง ส่งผลให้ ผลขาดทุนด้านเครดิตของรายการเหล่านี้ไม่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร จำนวนเงินที่ตัดจำหน่ายระหว่างปีสำหรับตราสารทางการเงินอื่น ๆ เหล่านี้ไม่มีนัยสำคัญต่อธนาคารเช่นกันด้วยเหตุนี้ จึงมีการเปิดเผยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญหรือจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตแยกต่างหาก

#### ข) วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

ธนาคารเลือกใช้วิธีอย่างง่าย ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยจะพิจารณามูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดการเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้อื่น และเงินให้กู้ยืมของพนักงาน ธนาคารประเมินว่าวิธีการอย่างง่ายไม่ได้มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากวิธีทั่วไปของสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านั้น



2) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและเครื่องมือทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

3) ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ประโยชน์แก่พนักงานเมื่อเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงินได้ถูกคำนวณด้วยวิธีคิดลดที่ระบายนัยจากหลายสมมติฐาน สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำงวดได้รวมถึงอัตราคิดลด อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ ในทุกปีธนาคารจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน ในการประเมินอัตราคิดลดที่เหมาะสม ธนาคารจะพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งจ่ายในสกุลเงินที่ได้รับประโยชน์

4) การกำหนดอายุสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ธนาคารพิจารณาจากข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่า ในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าในสัญญาเช่าส่วนปรับปรุงอาคารเช่าถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่า

5) การกำหนดอัตราคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ธนาคารประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลในการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางด้านการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

## 7 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินโดยแบ่งตามประเภทในงบแสดงฐานะการเงิน

	พ.ศ. 2566			รวม ล้านบาท
	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ต้นทุน ตัดจำหน่าย	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	7	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	7,351	7,351
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	-	389	389
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	95	-	-	95
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	29,110	-	-	29,110
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	50,150	-	50,150
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	8,166	8,166
สินทรัพย์อื่น	-	-	200	200
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	29,205	50,150	16,113	95,468
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	43,836	43,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,231	1,231
เจ้าหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	-	389	389
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,618	1,618
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	29,614	-	-	29,614
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	53	53
หนี้สินอื่น	-	-	275	275
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,614	-	47,402	77,016

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2565			
	วัดมูลค่าด้วย			รวม ล้านบาท
	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	ต้นทุน ตัดจำหน่าย	
	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	6	6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	18,435	18,435
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	-	6,348	6,348
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,511	-	-	2,511
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	29,855	-	-	29,855
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	40,730	-	40,730
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	9,926	9,926
สินทรัพย์อื่น	-	-	52	52
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	32,366	40,730	34,767	107,863
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	49,874	49,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	1,425	1,425
เจ้าหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	-	6,266	6,266
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	837	837
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	28,170	-	-	28,170
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	65	65
หนี้สินอื่น	-	-	135	135
รวมหนี้สินทางการเงิน	28,170	-	58,602	86,772

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
<b>ในประเทศ</b>		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,148,890	1,056,730
ธนาคารพาณิชย์	1,007,037	179,204
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืน	5,200,000	17,200,000
รวม	7,355,927	18,435,934
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	3,269	1,154
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนการต่อยอดด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,386)	-
<u>หัก</u> สำรองส่วนเกิน	(1,195)	(2,389)
รวมในประเทศ	7,350,615	18,434,699
<b>ต่างประเทศ</b>		
โครนาสวีเดน	78	90
เงินสกุลอื่น ๆ	51	72
รวม	129	162
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	25	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนการต่อยอดด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวมต่างประเทศ	154	162
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์	7,350,769	18,434,861

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

**9 สินทรัพย์ที่ถือและวางไว้เป็นหลักประกัน**

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
<b>สินทรัพย์ที่วางไว้เป็นหลักประกัน</b>		
เงินสดที่วางไว้เป็นหลักประกันตามสัญญา (หมายเหตุ 27)	118,800	-
รวมสินทรัพย์ที่วางไว้เป็นหลักประกัน	118,800	-
<b>สินทรัพย์ที่ถือไว้เป็นหลักประกัน</b>		
หลักทรัพย์ที่ถือไว้เป็นหลักประกันภายใต้ข้อตกลงธุรกรรมขายคืน*		
(หมายเหตุ 27)	5,250,175	17,397,414
รวมสินทรัพย์ที่ถือไว้เป็นหลักประกัน	5,250,175	17,397,414

\* หลักทรัพย์ที่รับเป็นหลักประกันภายใต้ข้อตกลงธุรกรรมขายคืนกับธนาคารพาณิชย์ คือ พันธบัตรรัฐบาล ข้อตกลงธุรกรรมขายคืนจะครบกำหนดในวันทำการถัดไป

**10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน**

	พ.ศ. 2566 มูลค่ายุติธรรม พันบาท	พ.ศ. 2565 มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	94,787	2,510,753
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	94,787	2,510,753

11 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2566		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	19,781,656	(21,256,632)	911,667,015
อัตราดอกเบี้ย	9,328,592	(8,356,953)	2,999,125,029
รวม	29,110,248	(29,613,585)	3,910,792,044

  

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	21,095,864	(20,470,867)	729,979,037
อัตราดอกเบี้ย	8,759,047	(7,699,220)	1,316,680,863
รวม	29,854,911	(28,170,087)	2,046,659,900

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ตารางดังกล่าวแสดงถึงจำนวนเงินตามสัญญาของสินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน และหนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน จำนวนเงินตามสัญญาแสดงถึงจำนวนรายการค้า ณ วันสิ้นปี แต่ไม่ได้แสดงถึงความเสี่ยงด้านตลาด หรือ ความเสี่ยงด้านเครดิต

	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	288,166	324,845	613,011	203,595	247,551	451,146
- สัญญาขาย	322,939	289,851	612,790	232,930	216,699	449,629
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	133,547	156,296	289,843	106,827	156,745	263,572
- สัญญาขาย	106,186	184,552	290,738	95,748	168,128	263,876
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,326,247	105,427	1,431,674	537,432	89,947	627,379
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,379,554	183,698	1,563,252	553,919	134,414	688,333
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	-	1,862	1,862	-	4,749	4,749
- ขายสิทธิที่จะขาย	1,862	-	1,862	4,749	-	4,749
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	-	3,812	3,812	-	6,926	6,926
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	599	-	599	173	-	173
รวม	3,559,100	1,250,343	4,809,443	1,735,373	1,025,159	2,760,532

12 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รวมเงินลงทุนสุทธิ

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	50,150,340	40,729,843
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	50,150,340	40,729,843

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

**13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ**

**13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ**

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	51	12
เงินให้กู้ยืม	8,235,803	9,990,952
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน	-	6,469
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,235,854	9,997,433
บวก ดอกเบี่ยค้างรับ	25,204	18,567
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	8,261,058	10,016,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุ 14)	(94,911)	(90,055)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	8,166,147	9,925,945

**13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ (ยอดสินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี)**

	พ.ศ. 2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	8,113,060	-	8,113,060
เงินดอลลาร์สหรัฐ	122,794	-	122,794
รวม	8,235,854	-	8,235,854
	พ.ศ. 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	9,640,755	-	9,640,755
เงินดอลลาร์สหรัฐ	356,678	-	356,678
รวม	9,997,433	-	9,997,433



ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	8,021,813	9,995,865
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	239,245	20,135
สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-
รวม	8,261,058	10,016,000

13.4 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	พ.ศ. 2566			
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	9,995,865	20,135	-	10,016,000
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(536,933)	536,933	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้ออกหรือเบิกใช้	2,955,041	-	-	2,955,041
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(4,392,160)	(317,823)	-	(4,709,983)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	8,021,813	239,245	-	8,261,058

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2565			รวม พันบาท
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	7,058,745	-	-	7,058,745
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(20,135)	20,135	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้อมาหรือเบิกใช้	4,102,027	-	-	4,102,027
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,144,772)	-	-	(1,144,772)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	9,995,865	20,135	-	10,016,000

14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2566				
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ด้อย ค่าด้านเครดิต พันบาท	สำรอง ส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	84,840	472	-	4,743	90,055
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การเปลี่ยนการจัดชั้น	(5,705)	5,705	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก การวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	36,972	-	-	-	36,972
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ ได้อมาหรือเบิกใช้	8,156	-	-	-	8,156
สินทรัพย์ทางการเงินที่ ถูกตัดรายการ	(37,312)	(589)	-	-	(37,901)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(2,371)	(2,371)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	86,951	5,588	-	2,372	94,911

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เชนันแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ด้อย ค่าด้านเครดิต พันบาท	สำรอง ส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	68,199	-	-	7,114	75,313
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การเปลี่ยนการจัดชั้น	(472)	472	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก					
การวัดมูลค่าค่าเผื่อ					
ผลขาดทุนใหม่	(6,526)	-	-	-	(6,526)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่					
ได้มาหรือเบิกใช้	43,385	-	-	-	43,385
สินทรัพย์ทางการเงินที่					
ถูกตัดรายการ	(19,746)	-	-	-	(19,746)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(2,371)	(2,371)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	84,840	472	-	4,743	90,055

ธนาคารทยอยรับรู้ผลกระทบส่วนเกินสะสมค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าจากการเปลี่ยนแปลง ณ วันแรกที่ถือปฏิบัติ ในกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

ธนาคารรวมข้อมูลที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตไว้ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่นับตั้งแต่การรับรู้ครั้งแรกและการวัดมูลค่าเผื่อข้อสมมติฐานต่างๆ ซึ่งบางส่วนต้องใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการประมาณการและดุลยพินิจ การใช้วิจารณญาณอย่างหนึ่งในกระบวนการนี้คือการถ่วงน้ำหนักสถานการณ์เศรษฐกิจมหภาคที่เป็นการคาดการณ์ล่วงหน้าซึ่งใช้แบบจำลองทางสถิติ แม้ว่าโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะอาศัยการประมาณการที่เป็นเอกฉันท์ แต่เส้นทางแนวโน้มเศรษฐกิจเส้นทางใดเส้นทางหนึ่งย่อมมีความไม่แน่นอนอยู่เสมอ และด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงใช้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจมหภาคหลายสถานการณ์ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ณ เดือนธันวาคม พ.ศ. 2566 มีการใช้สถานการณ์จำลอง 5 แบบ สิ่งเหล่านี้รวมถึง:

- สถานการณ์พื้นฐานที่สอดคล้องกับการประมาณการที่เป็นเอกฉันท์;
- สถานการณ์ด้านลบสองสถานการณ์ซึ่งใช้เวลานานกว่ามากจนกระทั่งการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น
- สถานการณ์ความเสี่ยงด้านท้ายซึ่งคล้ายกับสถานการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ระดับรุนแรงที่ใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤตโดยธนาคาร; และ
- สถานการณ์กลับด้านเพื่อสะท้อนถึงศักยภาพในการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องในแนวโน้มที่เป็นเอกฉันท์ การถ่วงน้ำหนัก

สถานการณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ยังคงสะท้อนสถานการณ์พื้นฐานเป็นหลัก โดยให้น้ำหนักเพิ่มเติมไปยังสถานการณ์ด้านลบซึ่งถือว่าการฟื้นตัวของเศรษฐกิจมหภาคจะช้าลง อีกสามสถานการณ์มีการถ่วงน้ำหนักที่นัยสำคัญน้อยกว่า

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

15 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

	เครื่องตกแต่ง			รวม
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	ติดตั้งและเครื่อง ใช้สำนักงาน	งานระหว่าง ติดตั้ง	
	พันบาท	บาท	บาท	บาท
<b>ราคาทุน</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	89,260	68,607	1,520	159,387
การเพิ่มขึ้น	395	6,810	2,541	9,746
การเปลี่ยนแปลงอื่น - การโอน	-	1,252	(1,252)	-
หัก การจำหน่ายไป/การตัดจำหน่าย	-	(2,656)	-	(2,656)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	89,655	74,013	2,809	166,477
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	89,655	74,013	2,809	166,477
การเพิ่มขึ้น	1,828	10,187	3,247	15,262
การเปลี่ยนแปลงอื่น - การโอน	-	2,809	(2,809)	-
หัก การจำหน่ายไป/การตัดจำหน่าย	-	(1,706)	-	(1,706)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	91,483	85,303	3,247	180,033
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสมและการด้อยค่าสะสม</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	23,373	42,443	-	65,816
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,120	10,940	-	21,060
หัก การจำหน่ายไป/การตัดจำหน่าย	-	(2,197)	-	(2,197)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	33,493	51,186	-	84,679
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	33,493	51,186	-	84,679
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,860	12,535	-	23,395
หัก การจำหน่ายไป/การตัดจำหน่าย	-	(1,706)	-	(1,706)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	44,353	62,015	-	106,368
<b>ราคาตามบัญชีสุทธิ</b>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	56,162	22,827	2,809	81,798
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	47,130	23,288	3,247	73,665

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

16 สินทรัพย์สิทธิการใช้สิทธิ

	ค่าใช้จ่าย การรื้อถอน พื้นที่	สินทรัพย์สิทธิการใช้จากสัญญาเช่า พื้นที่	รวม พื้นที่
<b>ราคาทุน</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	9,957	111,710	121,667
การเพิ่มขึ้น	1,371	-	1,371
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	11,328	111,710	123,038
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	11,328	111,710	123,038
การเพิ่มขึ้น	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	11,328	111,710	123,038
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	9,286	36,870	46,156
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	823	12,473	13,296
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	10,109	49,343	59,452
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	10,109	49,343	59,452
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	229	12,473	12,702
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	10,338	61,816	72,154
<b>ราคาตามบัญชี</b>			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	1,219	62,367	63,586
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	990	49,894	50,884

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	ซอฟต์แวร์ คอมพิวเตอร์ พันบาท	งานระหว่าง ติดตั้ง พันบาท	รวม พันบาท
<b>ราคาทุน</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	18,857	1,088	19,945
การเพิ่มขึ้น	5,455	32	5,487
การเปลี่ยนแปลงอื่น - การโอน	1,088	(1,088)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	25,400	32	25,432
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	25,400	32	25,432
การเพิ่มขึ้น	6,664	-	6,664
การเปลี่ยนแปลงอื่น - การโอน	32	(32)	-
หัก การจำหน่ายไป/การตัดจำหน่าย	(4,387)	-	(4,387)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	27,709	-	27,709
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	6,044	-	6,044
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,675	-	3,675
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	9,719	-	9,719
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	9,719	-	9,719
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	5,495	-	5,495
หัก การจำหน่ายไป/การตัดจำหน่าย	(4,387)	-	(4,387)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	10,827	-	10,827
<b>ราคาตามบัญชีสินปีสุทธิ</b>			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	15,681	32	15,713
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	16,882	-	16,882

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

**18 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ**

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	56,857	51,574
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(130)	(2,407)
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ</b>	<b>56,727</b>	<b>49,167</b>

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	49,167	45,433
รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	5,910	3,435
รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,650	299
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<b>56,727</b>	<b>49,167</b>



ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รายการต่อไปนี้

	ภาษีเงินได้		ภาษีเงินได้	
	รายการตัดบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการ ที่รับรู้กำไร ที่รับรู้กำไร พันบาท	รายการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
สินทรัพย์				
การผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	25,172	2,131	(1,849)	25,454
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,837	481	-	10,318
ค่าเสื่อมราคาสะสม/ค่าตัดจำหน่ายสะสม	627	(171)	-	456
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	298	-	3,499	3,797
การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	12,917	1,102	-	14,019
ประมาณการค่าธรรมเนียม	2,220	53	-	2,273
สัญญาเช่า	503	37	-	540
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>51,574</b>	<b>3,633</b>	<b>1,650</b>	<b>56,857</b>
หนี้สิน				
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(2,407)	2,277	-	(130)
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>(2,407)</b>	<b>2,277</b>	<b>-</b>	<b>(130)</b>
<b>รวมภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ</b>	<b>49,167</b>	<b>5,910</b>	<b>1,650</b>	<b>56,727</b>

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี	ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี	ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน พ.ศ. 2565	รายการ ที่รับรู้ในกำไร หรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	23,458	2,198	(484)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10,899	(1,062)	-
ค่าเสื่อมราคาสะสม/ค่าตัดจำหน่ายสะสม	659	(32)	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตลาดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	298
การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	8,705	4,212	-
ประมาณผลการค้ารอถอน	2,036	184	-
สัญญาเช่า	401	102	-
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>46,158</b>	<b>5,602</b>	<b>(186)</b>
หนี้สิน			
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตลาดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(485)	-	485
กำไรจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตลาดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(240)	(2,167)	-
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>(725)</b>	<b>(2,167)</b>	<b>485</b>
<b>รวมภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ</b>	<b>45,433</b>	<b>3,435</b>	<b>299</b>

อรรถัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

19 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินมัดจำ	4,234	4,234
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	73,624	49,156
ดอกเบียค้างรับ	254	4,433
ลูกหนี้อื่น	2,894	1,732
เงินจ่ายล่วงหน้าในนามของลูกค้า	254	235
เงินสดที่วางไว้เป็นหลักประกันตามสัญญา	118,800	-
อื่น ๆ	227	421
รวมสินทรัพย์อื่น	200,287	60,211

20 เงินรับฝาก

จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	37,975,012	44,263,964
ออมทรัพย์	5,612,020	5,565,505
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	248,946	44,610
รวมเงินรับฝาก	43,835,978	49,874,079

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2566		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,575,367	3,937,222	19,512,589
เงินบาท	23,695,270	400,633	24,095,903
เงินยูโร	50,227	5,320	55,547
เงินเยน	171,939	-	171,939
รวมเงินรับฝาก	39,492,803	4,343,175	43,835,978

  

	พ.ศ. 2565		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	19,757,960	3,964,309	23,722,269
เงินบาท	25,769,800	354,915	26,124,715
เงินยูโร	25,671	995	26,666
เงินเยน	429	-	429
รวมเงินรับฝาก	45,553,860	4,320,219	49,874,079

21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
<b>ในประเทศ</b>		
ธนาคารพาณิชย์	536,578	532,170
<b>ต่างประเทศ</b>		
เงินสกุลบาท	694,596	893,260
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน	1,231,174	1,425,430

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

22 ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

โครงการเป็นโครงการเกษียณอายุตามอัตราเงินเดือนเดือนสุดท้าย ซึ่งให้ผลประโยชน์แก่พนักงานในรูปการประกันระดับเงินเกษียณอายุที่จะได้รับ โดยผลประโยชน์ที่ให้จะขึ้นอยู่กับระยะเวลาการทำงานและเงินเดือนในปีสุดท้ายของพนักงานก่อนที่จะเกษียณอายุ

ค่าใช้จ่ายก่อนภาษีเงินได้ที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
กำไรหรือขาดทุน		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,089	11,506
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,259	2,062
รวมกำไรหรือขาดทุน	14,348	13,568
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
การวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(9,245)	(2,420)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,245)	(2,420)
รวมงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,103	11,148

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	125,859	117,291
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,089	11,506
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,259	2,061
การวัดมูลค่าใหม่ :		
กำไรที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(3,132)	(1,777)
กำไรที่เกิดขึ้นจากประสบการณ์	(6,113)	(643)
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างปี	(3,695)	(2,579)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	127,267	125,859

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.50	ร้อยละ 2.00
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - พนักงานประจำ	ร้อยละ 6	ร้อยละ 6
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - พนักงานตามสัญญา	ร้อยละ 6	ร้อยละ 6
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 100 ของ ตารางมรณะไทย	ร้อยละ 100 ของ ตารางมรณะไทย
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2560
เกษียณอายุ	55 ปี	55 ปี

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		
	การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ	การเพิ่มขึ้นของ ข้อสมมติ	การลดลงของ ข้อสมมติ
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.00	ลดลงร้อยละ 4.68	เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.26
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1.00	เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.00	ลดลงร้อยละ 4.56

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับการคำนวณหนี้สินบำนาญที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน)

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 5 ปี (พ.ศ. 2565 : 5 ปี)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานที่ไม่มี การคิดลด และผลประโยชน์หลังออกจากงานเกี่ยวกับค่ารักษาพยาบาล:

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
น้อยกว่า 1 ปี	37,388	12,897
ระหว่าง 1-2 ปี	9,389	28,886
ระหว่าง 2-5 ปี	30,071	32,017
ระหว่าง 5-10 ปี	53,112	58,881
รวม	129,960	132,681

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

## 23 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินตามสัญญาเช่ามีดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	55,411	69,264
หัก ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(2,817)	(4,381)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	52,594	64,883
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้ตามสัญญาเช่า	1,564	1,890
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	1,633	1,512

ธนาคารมีความแน่นอนที่จะเลือกใช้สิทธิในการขยายอายุสัญญาเช่าไปต่ออีกสองรอบ ซึ่งมีรอบระยะเวลารอบละ 3 ปี ส่งผลให้อายุสัญญาเช่าทั้งหมดรวมเป็น 9 ปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าเป็นจำนวน 13,853 พันบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 13,853 พันบาท)

## 24 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	104,517	86,412
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน	96,338	32,903
เงินโบนัสค้างจ่าย	49,887	47,599
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	264,268	146,337
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	7,603	8,883
อื่น ๆ	51,338	47,122
รวมหนี้สินอื่น	573,951	369,256



25 เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย

ธนาคารดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยแสดงตามราคาตลาดหรือราคาทุนที่ต่ำกว่า ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	14,878,668	14,444,271
เงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูก	14,540,000	14,040,000
ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	2,927,723	6,280,234
	17,467,723	20,320,234
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	14,464,522	13,977,322
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	25.32	26.69

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel II ซึ่งธนาคารได้เลือกใช้วิธีมาตรฐาน ในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงทางด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ในระหว่างปี พ.ศ. 2566 ธนาคารได้จัดแจ้งเพิ่มเงินกองทุนดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 500 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2566 ธนาคารได้จัดแจ้งเพิ่มเงินกองทุนดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 500 ล้านบาท ซึ่งเป็นยอดสุทธิหลังจากหักภาษี ณ ที่จ่าย จำนวน 55.56 ล้านบาท โดยได้รับอนุมัติจากสำนักงานใหญ่ให้โอนเงินจำนวนดังกล่าวจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จำหน่ายออกนอกราชอาณาจักรที่เป็นส่วนของสำนักงานใหญ่ในทางบัญชี

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทางเว็บไซต์ <http://www.bofamli.com/en-us/content/apac-thailand-in-language.html> และ <http://www.bofamli.com/content/dam/boamlimages/countrypages> ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2567

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

26 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและการผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ธนาคารมีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจากการดำเนินงานอันเป็นปกติของธนาคารดังนี้

	พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	78	78	-	464	464
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	13	13	-	-	-
การค้าประกันการกู้ยืม	-	21	21	2	21	23
ภาระผูกพันอื่น :						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ยังไม่ได้มีการใช้	1,782	1,204	2,986	647	940	1,587
การค้าประกันอื่น	667	14	681	618	14	632
รวมภาระผูกพันอื่น	2,449	1,218	3,667	1,265	954	2,219
รวมภาระผูกพัน	2,449	1,330	3,779	1,267	1,439	2,706

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่มีการขาดทุนอันมีสาระสำคัญเกิดขึ้นจากรายการข้างต้น

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

27 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

พ.ศ. 2566							
มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน งบแสดงฐานะการเงิน							
มูลค่าหักกลบ							
มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมา หักกลบในงบ แสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดงในงบ แสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าหักกลบ ตามสัญญา ที่ไม่เข้าเงื่อนไข ตามมาตรฐาน การบัญชี	มูลค่า หลักประกัน ทางการเงิน ที่เกี่ยวข้อง*	มูลค่าสุทธิ		
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์							
	โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	5,201	-	5,201	-	(5,201)	-
	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	29,110	-	29,110	(21,778)	-	7,332
	รวม	34,311	-	34,311	(21,778)	(5,201)	7,332
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
	หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	29,614	-	29,614	(21,778)	(119)	7,717
	รวม	29,614	-	29,614	(21,778)	(119)	7,717
พ.ศ. 2565							
มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบใน งบแสดงฐานะการเงิน							
มูลค่าหักกลบ							
มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมา หักกลบในงบ แสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าสุทธิที่ แสดงในงบ แสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าหักกลบ ตามสัญญา ที่ไม่เข้าเงื่อนไข ตามมาตรฐาน การบัญชี	มูลค่า หลักประกัน ทางการเงิน ที่เกี่ยวข้อง*	มูลค่าสุทธิ		
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์							
	โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	17,201	-	17,201	-	(17,201)	-
	สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	29,855	-	29,855	(21,866)	-	7,989
	รวม	47,056	-	47,056	(21,866)	(17,201)	7,989
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
	หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	28,170	-	28,170	(21,866)	-	6,304
	รวม	28,170	-	28,170	(21,866)	-	6,304

\* มูลค่าของหลักประกันที่ไม่ใช่เงินสดจะแสดงมูลค่าเท่ากับหรือน้อยกว่ามูลค่าคงเหลือของมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเงินสด

สัญญาการหักกลบ - ที่ยังไม่ได้ถูกนำมาหักกลบในงบการเงิน

- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารมีสัญญากับคู่ค้าในสัญญาอนุพันธ์เกี่ยวกับ ข้อตกลงหลักของ ISDA ซึ่งกำหนดให้ในสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องกับเครดิตที่กำหนดไว้ เช่น การผิดนัดชำระ จำนวนสุทธิด้านรับหรือด้านจ่ายชำระในสกุลเงินเดียวกันกับคู่สัญญาดังกล่าว จะกลายเป็นจำนวนที่จะต้องรับชำระหรือจ่ายชำระสุทธิและสัญญาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องจะถูกยกเลิกไป เนื่องจากรายการดังกล่าวไม่ถือเป็นสิทธิตามกฎหมาย ณ ปัจจุบันในการรับหรือจ่ายชำระสุทธิ กลุ่มกิจการจึงได้แสดงรายการดังกล่าวแยกต่างหากกันในงบการเงิน

- ธุรกิจซื้อคืน

ธนาคารมีสัญญากับคู่ค้าในสัญญาธุรกรรมซื้อ/ขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขาย/ซื้อคืนเกี่ยวกับสัญญามาตรฐาน TBMA/ISMA GMRA กำหนดให้มีการโอนกรรมสิทธิ์ของหลักทรัพย์จากผู้ไปยังผู้ให้กู้ในวันเริ่มสัญญา หากเกิดการผิดนัดชำระหนี้ ผู้ให้กู้ไม่ต้องดำเนินการเพื่อบังคับหลักทรัพย์จากผู้กู้ แต่สามารถยึดหลักทรัพย์ดังกล่าวไว้ได้เลย แต่เนื่องจากรายการดังกล่าวมีเนื้อหาเป็นการกู้ยืมที่มีหลักทรัพย์ ธนาคารจึงได้แสดงรายการดังกล่าวแยกต่างหากกันในงบการเงิน

หลักทรัพย์ที่รับเป็นหลักทรัพย์ภายใต้การทำธุรกรรมการซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาจะขายคืนกับสถาบันการเงินคือพันธบัตรรัฐบาล สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาจะขายคืนจะครบกำหนดในวันทำการถัดไป

28 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	439,188	160,221
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,214,450	346,326
เงินให้สินเชื่อ	211,362	125,181
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,865,000	631,728

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	921,304	175,150
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,557	4,597
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	161,799	64,313
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	285,616	171,035
อื่นๆ	1,564	1,891
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,384,840	416,986

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรองรับอาวัลและการค้ำประกัน	9,647	8,819
บริการโอนเงินและเรียกเก็บเงิน	90,823	85,196
อื่นๆ	153,762	120,535
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	254,232	214,550
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(121,420)	(101,850)
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	132,812	112,700

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

**31 กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน**

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,086,681	1,290,979
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	67,833	(149,683)
ตราสารหนี้	(47,921)	(127,525)
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,106,593	1,013,771

**32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,192	(1,194)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,856	14,741
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(1,280)	1,994
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,768	15,541

**33 ภาษีเงินได้**

องค์ประกอบของค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 แสดงในตารางดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีปัจจุบัน	181,848	112,798
การปรับปรุงจากปีก่อน	(290)	(182)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	181,558	112,616
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเกิดและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(5,910)	(3,435)
รายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,910)	(3,435)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	175,648	109,181

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของธนาคารมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กันกับภาษีของประเทศไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
กำไรก่อนภาษี	866,539	531,382
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20	173,308	106,276
ผลกระทบ :		
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	2,630	3,087
การปรับปรุงจากปีก่อน	(290)	(182)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	175,648	109,181
อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)	20.27	20.55

อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับปีปัจจุบันน้อยกว่าปีที่แล้ว สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษีที่ลดลง

ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2564 องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) ได้ออกกฎสำหรับกรอบภาษีขั้นต่ำทั่วโลกใหม่ (Pillar Two) และรัฐบาลต่าง ๆ ทั่วโลกได้ออกหรือกำลังอยู่ในระหว่างการออกกฎหมายเกี่ยวกับเรื่องนี้ โดยในประเทศไทย รัฐบาลอยู่ระหว่างการร่างกฎหมายเสาหลักที่สอง (Pillar Two)

**34 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึง เนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

รายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญเป็นรายการกับธนาคารและบริษัทในเครือของกลุ่มธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน

## ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

---

บริษัทใหญ่ที่สุด คือ Bank of America Corporation ที่จดทะเบียนในประเทศสหรัฐอเมริกา

ความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

#### สำนักงานใหญ่

- Bank of America, N.A.

#### สาขาอื่น

- Bank of America, N.A. – Hong Kong
- Bank of America, N.A. (Toronto Branch)
- Bank of America NT & SA
- Bank of America, N.A. – New York
- Bank of America, N.A. – Tokyo
- Bank of America, N.A. – Frankfurt
- Bank of America, N.A. – Jakarta
- Bank of America, N.A. – Taipei
- Bank of America, N.A. – Manila
- Bank of America, N.A. – Mumbai
- Bank of America, N.A. – Seoul
- Bank of America, N.A. – Shanghai
- Bank of America, N.A. – Singapore
- Bank of America, N.A. – London
- Bank of America, N.A. – Sydney
- Bank of America, N.A. – GF

#### บริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน

- Merrill Lynch (Asia Pacific) Limited
- Merrill Lynch Capital Services, Inc.
- Merrill Lynch Europe Limited
- Merrill Lynch Global Services Pte. Ltd.
- Merrill Lynch International
- Bank of America Merrill Lynch International Ltd
- Bank of America Merrill Lynch Intl LTD-Dublin Branch
- Bank of America Europe Designated Activity Company, Dublin Branch
- Bank of America Europe Designated Activity Company, Brussels Branch
- BA Electronic Data Processing (Guangzhou) Ltd.
- Bank of America Securities Japan Co., Ltd.
- Merrill Lynch Securities (Thailand) Limited
- Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Inc
- ML International
- Banc of America Securities Asia Limited
- Bank of America Malaysia Berhad
- Merrill Lynch International Bank Limited
- Bank of America Europe Designated Activity Company, Amsterdam Branch
- Bank of America Europe Designated Activity Company, Frankfurt Branch



ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

องค์ประกอบของยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 รายได้และค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
<b>สำนักงานใหญ่</b>		
<b>ยอดคงเหลือในงบแสดงฐานะการเงิน</b>		
สินทรัพย์อื่น	58,865	31,722
หนี้สินอื่น	(152,141)	(59,459)
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	(14,540,000)	(14,040,000)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(2,894,575)	(5,861,607)
<b>รายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
รายได้ดอกเบี้ย	14,330	8,258
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(285,615)	(171,035)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	139,272	99,276
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการสนับสนุนการบริหาร	(18,903)	50
<b>สาขาอื่น</b>		
<b>ยอดคงเหลือในงบแสดงฐานะการเงิน</b>		
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	2,984,671
สินทรัพย์อื่น	9,615	13,823
หนี้สินอื่น	(21,241)	(19,526)
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(33,148)	(418,627)
<b>รายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,031	9,261
รายได้อื่น	33,420	30,393
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการสนับสนุนการบริหาร	(117,867)	(98,454)

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
<b>บริษัทย่อยในกลุ่มเดียวกัน</b>		
<b>ยอดคงเหลือในงบแสดงฐานะการเงิน</b>		
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	2,687,250
สินทรัพย์อื่น	5,144	3,610
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(1,080,193)	(1,052,418)
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	-	(379,562)
หนี้สินอื่น	(90,886)	(67,352)
<b>รายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,042)	(366)
รายได้อื่น	18,225	14,511
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการสนับสนุนการบริหาร	(246,574)	(227,138)

รายการระหว่างธนาคารกับกิจการในกลุ่มของ ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน ธนาคารได้กำหนดราคาตามที่ธนาคารประกาศแก่สาธารณชนอันเป็นปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ก) ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ผู้บริหารที่สำคัญหมายถึงบุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการ วางแผน กำกับ และควบคุมกิจการภายในธนาคารไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญรวมไปถึง เงินเดือน โบนัส และ ผลประโยชน์ในรูปแบบที่คำนวณจากต้นทุนที่เกิดขึ้นกับธนาคาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น	125,811	118,691
การจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	8,468	8,052
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	6,742	6,144
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	27,174	38,490
รวม	168,195	171,377

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารได้จ่ายผลตอบแทนระยะสั้นแก่ผู้บริหารระดับสูงจำนวน 15 ราย (พ.ศ. 2565: 15 ราย)

### 35 สัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว

ยอดรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ค้างจ่ายในอนาคตตามสัญญา มีดังนี้

	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท
ไม่เกิน 1 ปี	546	546
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	363	909
รวมสัญญาเช่าดำเนินงานระยะยาว	909	1,455

### 36 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

#### 36.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(ก) เครื่องมือทางการเงินใน ระดับที่ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยธนาคาร ได้แก่ ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาปิดที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และราคาที่ใช้ชำระราคาจากตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับที่ 1

(ข) เครื่องมือทางการเงินในระดับที่ 2

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง (Over-The-Counter) วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ประโยชน์สูงสุดจากข้อมูลในตลาดที่สังเกตได้ที่มีอยู่และอ้างอิงจากประมาณการของธนาคารเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดในการวัดมูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ เครื่องมือนี้จะรวมอยู่ในระดับที่ 2

(ค) เครื่องมือทางการเงินในระดับที่ 3

ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญข้อใดข้อหนึ่งหรือมากกว่าไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด เครื่องมือนี้จะรวมอยู่ในระดับที่ 3

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2566			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	29,110	-	29,110
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
- หลักทรัพย์รัฐบาล	-	95	-	95
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
- หลักทรัพย์รัฐบาล	-	50,150	-	50,150
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	-	29,614	-	29,614
	พ.ศ. 2565			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	29,855	-	29,855
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
- หลักทรัพย์รัฐบาล	-	2,511	-	2,511
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
- หลักทรัพย์รัฐบาล	-	40,730	-	40,730
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	-	28,170	-	28,170

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

## เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

ตราสารอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเทียบบาท และคิดลดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลเงินบาท สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยทำประมาณการกระแสเงินสดตามอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (กรณีดอกเบี้ยคงที่) หรืออัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าซึ่งได้มาจากเส้นอัตราผลตอบแทน (กรณีดอกเบี้ยลอยตัว) แล้วจึงคิดลดกระแสเงินสดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลเงินนั้นๆ ทั้งนี้ ข้อมูลตลาดที่ใช้ทั้งหมดจะต้องสามารถสังเกตได้จากตลาดที่มีสภาพคล่อง

ความเสี่ยงจากคู่สัญญาของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์ รายการดังกล่าวเรียกว่า ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (CVA)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันที่ในงบแสดงฐานะทางการเงิน

## 36.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2566			รวม ล้านบาท
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	7	-	-	7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,369	5,982	-	7,351
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	389	-	389
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	8,166	-	8,166
สินทรัพย์อื่น	-	200	-	200
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	43,836	-	43,836
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,131	100	-	1,231
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	-	389	-	389
หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม	-	1,618	-	1,618
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	52	-	52
หนี้สินอื่น	-	275	-	275

อภิญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	พ.ศ. 2565			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	6	-	-	6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,236	17,199	-	18,435
ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล	-	6,348	-	6,348
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	-	9,926	-	9,926
สินทรัพย์อื่น	-	52	-	52
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	49,874	-	49,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,325	100	-	1,425
เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล	-	6,266	-	6,266
หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม	-	837	-	837
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	65	-	65
หนี้สินอื่น	-	135	-	135

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

**เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ**

มูลค่ายุติธรรม คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่า อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด

อรกัญญา พิบูลธรรม

ฉัตรสุภา คุณวานิช

### รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

### เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

### หนี้สินตามสัญญาเช่า

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่าถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้น และมีการกำหนดราคาใหม่ตามราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด ลูกหนี้จากการขายพันธบัตรรัฐบาล สิทธิประโยชน์ เจ้าหนี้จากการซื้อพันธบัตรรัฐบาล หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และหนี้สินอื่น

### 37 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเป็นจำนวน 21.95 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 20.89 ล้านบาท)

38 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

BAC ดำเนินการจัดการโครงการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานของกลุ่มกิจการหลายโครงการภายใต้แผน Bank of America Corporation Equity Plan ("BACEP") ซึ่งภายใต้แผนดังกล่าว BAC ได้ออกหุ้นสามัญเพื่อให้สิทธิแก่พนักงานของธนาคาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 BAC ได้ให้สิทธิในหน่วยหุ้นที่มีข้อจำกัด ("RSUs") จำนวน 38,963 หน่วย (พ.ศ. 2565 : 34,667 หน่วย) แก่พนักงานที่ได้รับสิทธิภายใต้แผน BACEP ซึ่งจะจ่ายชำระด้วยส่วนของหุ้นสามัญของ BAC หรือเงินสดเทียบเท่ากับมูลค่ายุติธรรมของหุ้นสามัญ ณ วันที่ให้สิทธิ แผนผลประโยชน์ระยะเวลาสี่ปีจะได้รับสิทธิหนึ่งในสี่ของทุกปีนับจากวันที่ให้สิทธิ ในขณะที่แผนผลประโยชน์ระยะเวลาสามปีจะได้รับสิทธิหนึ่งในสามของทุกปีนับจากวันที่ให้สิทธิ โดยมีเงื่อนไขว่าพนักงานจะต้องทำงานกับธนาคารอย่างต่อเนื่อง ค่าใช้จ่ายที่รับรู้จะสุทธิด้วยประมาณการการสิทธิที่หมดอายุของพนักงานที่ไม่เข้าเกณฑ์การเกษียณอายุ โดยรับรู้ที่มูลค่ายุติธรรมของหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิ ส่วน RSUs ที่ให้สิทธิในปีพ.ศ. 2566 ที่มีระยะเวลาการให้ได้รับสิทธิ 4 ปี จำนวน 17,795 หน่วยให้สิทธิพนักงานที่ไม่เข้าเกณฑ์การเกษียณอายุ (พ.ศ. 2565 : 11,985 หน่วย) เนื่องจาก RSUs อื่น ๆ ที่ให้สิทธิกับพนักงานที่เข้าเกณฑ์การเกษียณอายุ หน่วยหุ้นดังกล่าวจะถูกออกตั้งแต่วันที่ก่อนวันที่ให้สิทธิ ซึ่งเป็นวันที่แผนผลประโยชน์ได้รับการอนุมัติ ด้วยเหตุนี้มูลค่าที่ประมาณการไว้จะถูกตั้งเป็นค่าใช้จ่ายค้างจ่ายตามอัตราส่วนในปีก่อนวันที่ให้สิทธิ

ผลประโยชน์บางประเภทมีข้อกำหนดการเรียกคืนซึ่งอนุญาตให้ BAC ยกเลิกผลประโยชน์ทั้งหมดหรือบางส่วนภายใต้สถานการณ์ที่กำหนด

พนักงานที่ได้รับผลประโยชน์จาก RSUs อาจได้รับเงินสดเทียบเท่ากับเงินปันผลจากหุ้นสามัญ สำหรับผลประโยชน์ที่ไม่ได้รับเงินปันผล มูลค่ายุติธรรมของผลประโยชน์จะถูกลดลงเพื่อสะท้อนมูลค่าของเงินปันผลที่คาดว่าจะได้รับของผลประโยชน์ที่ใกล้เคียงกันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

มูลค่ายุติธรรมตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ ณ วันที่ให้สิทธิมีราคาเท่ากับ 35.22 ดอลลาร์สหรัฐต่อหุ้น (พ.ศ. 2565 : 47.89 ดอลลาร์สหรัฐต่อหุ้น)

ธนาคารมีต้นทุนก่อนภาษีเงินได้ที่รับรู้ผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เป็นจำนวน 37.06 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 62.85 ล้านบาท) ซึ่งรวมผลกระทบจากสัญญาการจ่ายชำระคืนกับ BAC เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 1.99 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 5.52 ล้านบาท)

ตามที่แสดงในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ภายในกลุ่มกิจการ 39.05 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 68.37 ล้านบาท) และมีรายจ่ายจำนวน 39.05 ล้านบาท (พ.ศ. 2565 : 68.37 ล้านบาท) ภายใต้สัญญาการจ่ายชำระคืน