

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ศกุนา แอ้มสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

9 มีนาคม พ.ศ. 2555

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

		พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		25,851,812	11,705,251
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7	1,639,885,285	1,011,469,913
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	32,119,986	8,733,165
เงินลงทุน	9	3,880,039,752	2,233,629,811
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	10		
เงินให้สินเชื่อ		8,949,218,382	3,242,726,485
คอกเบี้ยค้างรับ		60,190,341	4,264,419
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ		9,009,408,723	3,246,990,904
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(5,482,697)	(34,402)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11	(76,140,828)	(32,426,921)
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		8,927,785,198	3,214,529,581
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	101,172,912	33,908,117
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	14	40,766,473	3,708,048
สิทธิการเช่า - สุทธิ	15	65,685,547	76,195,234
สินทรัพย์อื่น	16	28,479,822	13,898,435
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>14,741,786,787</b>	<b>6,607,777,555</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 54 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

		พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่</b>			
<b>และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	17	2,751,006,273	2,106,235,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	18	9,356,451	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		71,224,116	105,892,053
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	36,660,856	12,755,625
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19	1,890,611,585	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย		10,683,754	675,464
ประมาณการหนี้สิน	20	10,361,585	-
หนี้สินอื่น	21	91,487,044	59,722,476
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>4,871,391,664</b>	<b>2,285,280,866</b>
<b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	22	3,599,013,419	2,037,093,419
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	26	6,151,976,460	2,165,772,187
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		56,669,441	67,594,406
กำไรสะสม		62,735,803	52,036,677
<b>รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>9,870,395,123</b>	<b>4,322,496,689</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน</b>		<b>14,741,786,787</b>	<b>6,607,777,555</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 54 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

		พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	29	394,346,798	142,220,057
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	186,142,888	38,733,959
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		208,203,910	103,486,098
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		55,866,454	48,671,419
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,720,635	1,405,650
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31	54,145,819	47,265,769
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและ ปรับวรรตเงินตราต่างประเทศ	32	54,149,794	30,726,033
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,830,659	1,272,740
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		318,330,182	182,750,640
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		105,647,462	59,613,819
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		48,076,495	33,235,753
ค่าภาษีอากร		5,928,187	2,644,260
ค่าใช้จ่ายอื่น		76,270,780	15,881,552
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		235,922,924	111,375,384
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	12	44,151,046	(7,605,409)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		38,256,212	78,980,665
ภาษีเงินได้		(27,557,086)	(26,943,988)
กำไรสุทธิสำหรับปี		10,699,126	52,036,677

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 54 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	10,699,126	52,036,677
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(10,924,965)	4,834,459
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(10,924,965)	4,834,459
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(225,839)	56,871,136

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 54 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

	เงินทุนสุทธิ เพื่อดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย บาท	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน-สุทธิ บาท	ส่วนเกินทุน(ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน บาท	กำไรสะสม บาท	รวม บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553	2,037,093,419	2,970,015,439	62,759,947	215,219,545	5,285,088,350
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(804,243,252)	-	-	(804,243,252)
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	(215,219,545)	(215,219,545)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	4,834,459	52,036,677	56,871,136
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	2,037,093,419	2,165,772,187	67,594,406	52,036,677	4,322,496,689
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ					
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	1,561,920,000	3,986,204,273	-	-	5,548,124,273
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(10,924,965)	10,699,126	(225,839)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	3,599,013,419	6,151,976,460	56,669,441	62,735,803	9,870,395,123

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 54 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

		พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้		38,256,212	78,980,665
<b>รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)</b>			
<b>จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	13, 14, 15	22,905,803	17,920,504
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12	44,151,046	(7,605,409)
ส่วนลดและส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี		(2,648,278)	(6,484,257)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)		(11,147)	(804,550)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(12,844)	-
ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	20	3,837,835	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(208,203,910)	(109,559,107)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		249,332,300	150,570,092
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(96,614,441)	(32,277,800)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(18,806,278)	(23,268,802)
<b>กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		32,186,298	67,471,336
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(630,651,051)	(201,540,384)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน		(23,386,821)	(6,554,634)
เงินให้สินเชื่อ		(5,701,043,602)	816,614,124
สินทรัพย์อื่น		(10,293,731)	144,663

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 9 ถึง 54 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

		พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	หมายเหตุ	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>			
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)</b>			
เงินรับฝาก		644,771,025	688,428,262
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		9,356,451	(500,532,000)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน		23,905,231	11,719,325
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(34,667,937)	(49,955,109)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17	1,890,611,585	-
หนี้สินอื่น		21,873,174	11,339,876
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		(3,777,339,378)	837,135,459
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน		1,080,000,000	1,040,500,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว		(2,734,687,127)	(853,122,133)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		25,399	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์		(69,524,373)	(2,388,457)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	(39,543,094)	-
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมลงทุน		(1,763,729,195)	184,989,410
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินทุนได้รับจากสำนักงานใหญ่		1,561,920,000	-
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงินจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		3,993,295,134	(805,557,091)
เงินสดส่งคืนสำนักงานใหญ่		-	(215,219,545)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		5,555,215,134	(1,020,776,636)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		14,146,561	1,348,233
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		11,705,251	10,357,018
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี		25,851,812	11,705,251
<b>รายการที่มีใช้เงินสด</b>			
ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์		1,140,584	-
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ		6,523,750	-
หมายเหตุประกอบงบการเงิน ในหน้า 9 ถึง 54 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

## 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นธนาคารที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในประเทศจีน โดยได้จดทะเบียนสำนักงานสาขาในประเทศไทยไว้ที่

เลขที่ 179/4 อาคาร บางกอกซีดีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร (“ธนาคาร”) ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับกิจการธนาคารพาณิชย์ภายในประเทศ (สาขาเต็มรูปแบบ)

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารเมื่อวันที่ 9 มีนาคม พ.ศ. 2555

## 2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

### 2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

กิจการในประเทศไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทยและไม่เป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกโดยกิจการในประเทศไทยซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติ นโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงิน (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2553

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนบางประเภทและตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5

ส่วนใหญ่ตัวเลขเปรียบเทียบได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่ที่จำเป็นเพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอรายการตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 11/2553 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บางรายการได้จัดประเภทใหม่ให้สามารถเปรียบเทียบได้กับรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 โดยมีรายการที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. รายการค่าธรรมเนียมและบริการรับจำนวน 48.6 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากรายได้ที่มีโชคเบี้ยเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
2. รายการค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายจำนวน 1.4 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ยเป็นรายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
3. รายการกำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน 30.7 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากรายได้ที่มีโชคเบี้ยเป็นรายการกำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
4. รายการเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากจำนวน 6.1 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จาก ค่าใช้จ่ายอื่นๆเป็น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
5. รายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับวิชาชีพจำนวน 1.1 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากค่าธรรมเนียมและบริการเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี

ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ที่ธนาคารได้นำมาถือปฏิบัติแล้วมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องการนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องสินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องงบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องสัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องสัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องรายได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19		เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26		เรื่องการบัญชีและการรายงานโครงการ ผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29		เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจ ที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องกำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องงบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องการค้าขายของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจ เกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ที่ธนาคารได้นำมาถือปฏิบัติแล้วมีดังนี้(ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2	เรื่องการค้าโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	เรื่องการสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15	เรื่องสัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31	เรื่องรายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ที่ธนาคารได้นำมาถือปฏิบัติแล้วมีดังนี้ (ต่อ)

ในการจัดทำงบการเงินฉบับนี้ นโยบายการบัญชีที่ใช้เป็นนโยบายเดียวกันกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินสำหรับงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ยกเว้นเรื่องที่อยู่อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวข้องกับการบูรณะสถานที่ตั้งของธนาคารและนโยบายการบัญชีเกี่ยวข้องกับการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงานโดยผลกระทบจากการใช้นโยบายการบัญชีใหม่มีรายละเอียดดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) กำหนดห้ามแสดงรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และต้องแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันที่ไม่ได้เกิดจากรายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันแยกต่างหากจากรายการกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ธนาคารสามารถเลือกแสดงงบเดี่ยว (งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเบ็ดเสร็จ) หรือสองงบ (งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเบ็ดเสร็จ) ในกรณีนี้ธนาคารมีการปรับปรุงย้อนหลังหรือจัดประเภทรายการใหม่ ธนาคารต้องแสดงงบแสดงฐานะการเงิน ณ ต้นงวดของงวดที่นำมาเปรียบเทียบล่าสุด นอกเหนือจากการแสดงงบ ณ วันสิ้นงวดปัจจุบัน และ ณ วันสิ้นงวดก่อน อย่างไรก็ตามสำหรับงบการเงินซึ่งมีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 และเป็นรอบระยะเวลาบัญชีแรกที่ธนาคารนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) มาใช้แต่ธนาคารสามารถเลือกที่จะแสดงงบแสดงฐานะการเงินเพียงสองงบโดยไม่แสดงงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันต้นงวดของงวดที่นำมาเปรียบเทียบ ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 โดยเลือกที่จะแสดงงบเดี่ยว (งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเบ็ดเสร็จ)

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ที่ธนาคารได้นำมาถือปฏิบัติแล้วมีดังนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) กำหนดให้ธนาคารต้องรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้น สำหรับการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ ธนาคารต้องคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนประกอบของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละส่วนแยกต่างหากจากกัน เมื่อส่วนประกอบแต่ละส่วนนั้นมีต้นทุนที่มีนัยสำคัญ เมื่อเทียบกับต้นทุนทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น มาตรฐานกำหนดให้ธนาคารต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์ มูลค่าคงเหลือและวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งของสำนักงานเป็นจำนวน 6,523,750 บาท รายการดังกล่าวได้บันทึกเป็นรายการส่วนปรับปรุงอาคาร และประมาณการหนี้สิน โดยส่วนปรับปรุงอาคารคำนวณค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เกี่ยวข้องกับการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งสามารถจัดประเภทได้ 4 ประเภท ได้แก่ ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน รวมถึงโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์พนักงาน ค) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น และ ง) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้วัดมูลค่าโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ธนาคารสามารถเลือกรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จหรือกำไรขาดทุน ส่วนผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้รับรู้ในกำไรขาดทุน ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ธนาคารได้คำนวณประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นจำนวน 3,837,835 บาท โดยรับรู้ค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ และธนาคารยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12		เรื่องภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องการบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21	(ปรับปรุง 2552)	เรื่องผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10		เรื่องความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับ กิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21		เรื่องภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จาก สินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25		เรื่องภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพ ทางภาษีของธนาคารหรือของผู้ถือหุ้น



2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

- ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ และธนาคารยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 (ต่อ)

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานข้างต้นไม่มีผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ที่คาดว่าอาจจะมีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ ซึ่งรวมถึงภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี หนี้สินหรือสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายหรือได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณโดยอ้างอิงจากผลแตกต่างชั่วคราวของฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี หรือในงวดที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้หรือที่คาดว่าจะได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ธนาคารจะเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 โดยการปรับปรุงย้อนหลัง ซึ่งคาดว่าจะทำให้เกิดรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และมีผลกระทบต่อกำไรสะสม และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ผู้บริหารของธนาคารอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการต่าง ๆ ในงบการเงินวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินบาท

รายการบัญชีที่เกิดขึ้นระหว่างปีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

2.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนเผื่อขาย คือ เงินลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเผื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเผื่อขาย จะรวมไว้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.5 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน คำนวณ โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ยกเว้นตราสารหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่ธนาคารจำหน่ายเงินลงทุนออกไปบางส่วน มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะคำนวณโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

2.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระและดอกเบี้ยค้างรับ หักด้วยเงินให้สินเชื่อที่หักส่วนลดไว้ล่วงหน้า (ถ้ามี)

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับหนี้ที่มีปัญหาธนาคาร ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ ประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต มูลค่าหลักประกัน และค่าคาดการณ์ความสูญเสีย

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551 เกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคาร ได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือ ระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญชั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ บันทึกบัญชีลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าที่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน และมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้จะถูกรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ได้สำเร็จแล้ว และเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังนี้ ยกเว้น ที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่มีจำกัด

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	20 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มี การปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่าย คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชี และจะรวมไว้ในกำไรจากการดำเนินงาน

2.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อจะมีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 - 10 ปี

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายจ่ายเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มี การประเมินมูลค่าใหม่

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.11 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าบันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

2.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายการขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นในกรณีที่เคยมีการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนกำไรเบ็ดเสร็จอื่นและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนกำไรเบ็ดเสร็จอื่น

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างราคาขายสุทธิของสินทรัพย์เทียบกับมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อน เมื่อประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้เปลี่ยนแปลงไป รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.13 หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ย

หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น หลังจากนั้นหนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทน (หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น) เมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้สินนั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

2.14 สัญญาเช่าดำเนินงาน - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2.15 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงาน ในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน เงินจ่ายสมทบโดยธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

2.16 ประมวลการหนี้สิน

ประมวลการหนี้สิน (ไม่รวมประมวลการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน) จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ รายจ่ายที่จะได้รับคืน บันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อคาดว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอน



2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.17 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบอายุ และพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือสำหรับการบันทึกดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือนออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วแลกเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.18 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่มีดอกเบี้ยและเงินกู้ยืมตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.19 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการป้องกันความเสี่ยงแสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา ส่วนเกินและส่วนต่ำของมูลค่าของสัญญาที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามอายุของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

### 3 นโยบายการบัญชีใหม่

#### 3.1 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์ที่เป็นไปตามกฎหมายแรงงานไทย โดยที่จำนวนหนี้สินที่มีต่อพนักงานดังกล่าวในอนาคตรับขึ้นอยู่กับฐานเงินเดือนและจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารจนถึงวันสิ้นสุดการทำงานในอนาคต หนี้สินที่เกิดขึ้นจากนโยบายและกฎหมายดังกล่าวเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายของธนาคารที่จะจ่ายชำระรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินตามอายุการทำงาน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและปรับปรุงด้วยอัตราการเพิ่มขึ้นของฐานเงินเดือนในอนาคตคิดลดด้วยมูลค่าปัจจุบันและคำนึงถึงอายุการทำงานที่เหลือและอัตราการลาออกของพนักงานจากข้อมูลในอดีตในแต่ละระดับอายุของพนักงาน

#### 3.2 อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่ ธนาคารทบทวนอายุการให้ประโยชน์ มูลค่าคงเหลือ และวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี

### 4 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

#### 4.1 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตามธนาคารประเมินว่าความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ เพราะธุรกรรมด้านการปริวรรตเงินตราต่างประเทศโดยส่วนใหญ่จะมุ่งเน้นเพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้า ซึ่งธนาคารมีนโยบายในการลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้เหลือน้อยที่สุดโดยการปิดฐานะเงินตราต่างประเทศภายในวันที่ได้ทำธุรกรรมนั้น

4 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

4.2 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของธนาคาร

4.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้กฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต

4.4 การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนและการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นแบบการบริหารจากส่วนกลาง โดยการแบ่งอำนาจของผู้ให้สินเชื่อออกจากผู้สอบทานสินเชื่อ โดยมีแผนกเครดิตรับผิดชอบการวิเคราะห์เบื้องต้นและจัดทำรายงานการขออนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการสอบทานสินเชื่อจะทำการวิเคราะห์และตรวจทานรายงานดังกล่าวก่อนส่งให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมิน โดยสอบทานรายงานที่ส่งมาและแสดงความเห็นเพื่อส่งให้ผู้บริหารระดับสูงทำการตัดสินใจในขั้นสุดท้าย สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ธนาคาร ได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

**5 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ**

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

**การตัดค่าของเงินให้สินเชื่อ**

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการตัดค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม มูลค่าหลักประกัน และสถานการณ์ที่อาจทราบได้ถึงการผลิตนัดชำระ

**มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

**อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อนหรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

**ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน**

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ยการเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

6 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทยตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	181,221	1,130,000	1,311,221	48,843	940,000	988,843
ธนาคารพาณิชย์	12,974	300,000	312,974	4,743	-	4,743
รวม	194,195	1,430,000	1,624,195	53,586	940,000	993,586
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	8	834	842	1	77	78
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,000)	(3,000)	-	-	-
รวมในประเทศ	194,203	1,427,834	1,622,037	53,587	940,077	993,664
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,148	-	4,148	7,911	-	7,911
เงินสกุลอื่น	13,699	-	13,699	9,894	-	9,894
รวม	17,847	-	17,847	17,805	-	17,805
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1	-	1	1	-	1
รวมต่างประเทศ	17,848	-	17,848	17,806	-	17,806
รวม	212,051	1,427,834	1,639,885	71,393	940,077	1,011,470

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
1. อัตราแลกเปลี่ยน	32,120	36,661	7,393,121

  

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
1. อัตราแลกเปลี่ยน	8,733	12,756	2,041,457

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	52.02%	74.63%
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	45.88%	-
บุคคลภายนอก	2.10%	25.37%
รวม	100%	100%

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

9 เงินลงทุน

	ราคายุติธรรม พ.ศ. 2554 พันบาท	ราคายุติธรรม พ.ศ. 2553 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,880,040	2,233,630
รวม	<u>3,880,040</u>	<u>2,233,630</u>

10 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 จำแนกได้ดังนี้

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2554 พันบาท	พ.ศ. 2553 พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	29,055	6,622
เงินให้กู้ยืม	5,386,340	3,204,920
ตั๋วเงิน	3,533,824	31,184
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5,483)	(34)
รวม	<u>8,943,736</u>	<u>3,242,692</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	60,190	4,265
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>9,003,926</u>	<u>3,246,957</u>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. รายสินเชื่อ	(73,389)	(29,537)
เงินสำรองส่วนเกิน	(2,752)	(2,890)
รวม	<u>8,927,785</u>	<u>3,214,530</u>

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

10 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	2,149,834	-	2,149,834	598,605	-	598,605
เงินดอลลาร์สหรัฐ	795,610	1,623,841	2,419,451	124,907	1,116,859	1,241,766
เงินสกุลอื่น ๆ	24,479	4,410,162	4,434,641	-	1,406,586	1,406,586
รวม	2,969,923	6,034,003	9,003,926	723,512	2,523,445	3,246,957

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2554				
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัยจะสูญ	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	8,768,530	-	-	-	8,768,530
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	3,452	-	-	-	3,452
การสาธารณูปโภค และบริการ	227,699	-	-	-	227,699
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,245	-	-	-	4,245
รวม	9,003,926				9,003,926



ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

10 เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

	พ.ศ. 2553				รวม พันบาท
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัยจะสูญ พันบาท	
		เป็นพิเศษ พันบาท	มาตรฐาน พันบาท		
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	621,085	-	-	-	621,085
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	1,166,597	-	-	-	1,166,597
การสาธารณูปโภค และบริการ	1,454,671	-	-	-	1,454,671
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	4,604	-	-	-	4,604
รวม	3,246,957	-	-	-	3,246,957

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2554			มูลค่า ตามที่ตั้งไว้ พันบาท
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	มูลหนี้ที่นำมา คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตรา ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.	
จัดชั้นปกติ	9,003,926	7,338,883	ร้อยละ 1	73,389
เงินสำรองส่วนเกิน	-	275,200		2,752
รวม	9,003,926	7,614,083		76,141

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

10 เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

	พ.ศ. 2553			
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	มูลค่าที่นำมา คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตรา	มูลค่า
			ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.	ตามที่ตั้งไว้ พันบาท
จัดชั้นปกติ	3,246,957	2,953,704	ร้อยละ 1	29,537
เงินสำรองส่วนเกิน	-	288,988		2,890
รวม	3,246,957	3,242,692		32,427

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารไม่มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (พ.ศ. 2553 : ไม่มี)

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2554				
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า		รวม พันบาท
			มาตรฐาน	สงสัยจะสูญ	
			มาตรฐาน พันบาท	พันบาท	
ยอดต้นปี	32,427	-	-	-	32,427
ยอดตั้งเพิ่ม(ลด)ระหว่างปี	43,714	-	-	-	43,714
ยอดสิ้นปี	76,141	-	-	-	76,141

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

	พ.ศ. 2553				รวม พันบาท
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัยจะสูญ	
	พันบาท	เป็นพิเศษ พันบาท	มาตรฐาน พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	
ยอดต้นปี	40,593	-	-	-	40,593
ยอดตั้งเพิ่ม(ลด)ระหว่างปี	(8,166)	-	-	-	(8,166)
ยอดสิ้นปี	32,427	-	-	-	32,427

12 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อ - ลูกค้าทั่วไป (หมายเหตุ 11)	43,714	(8,166)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
- สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและสถาบันการเงินอื่น	437	561
รวม	44,151	(7,605)

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

13 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	อาคารและ		เครื่องตกแต่ง		งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
	ส่วนปรับปรุง	อุปกรณ์	และเครื่องใช้	ยานพาหนะ		
	อาคาร	คอมพิวเตอร์	สำนักงาน	ยานพาหนะ		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553</b>						
ราคาทุน	84,444	8,947	16,721	12,460	-	122,572
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(52,750)	(8,722)	(15,919)	(7,081)	-	(84,472)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	31,694	225	802	5,379	-	38,100
<b>สำหรับปีสิ้นสุด</b>						
<b>วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553</b>						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	31,694	225	802	5,379	-	38,100
ซื้อสินทรัพย์	-	1,219	1,169	-	-	2,388
จำหน่ายสินทรัพย์ - สุทธิ	-	-	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคา	(4,165)	(194)	(307)	(1,914)	-	(6,580)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	27,529	1,250	1,664	3,465	-	33,908
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553</b>						
ราคาทุน	84,444	10,166	17,890	12,460	-	124,960
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(56,915)	(8,916)	(16,226)	(8,995)	-	(91,052)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	27,529	1,250	1,664	3,465	-	33,908
<b>สำหรับปีสิ้นสุด</b>						
<b>วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554</b>						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	27,529	1,250	1,664	3,465	-	33,908
ซื้อสินทรัพย์	10,960	7,292	8,330	13,118	37,489	77,189
จำหน่ายสินทรัพย์ - สุทธิ	-	-	(12)	-	-	(12)
ค่าเสื่อมราคา	(5,224)	(1,112)	(725)	(2,851)	-	(9,912)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	33,265	7,430	9,257	13,732	37,489	101,173
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554</b>						
ราคาทุน	95,404	15,369	26,018	25,578	37,489	199,858
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(62,139)	(7,939)	(16,761)	(11,846)	-	(98,685)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	33,265	7,430	9,257	13,732	37,489	101,173

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าสิทธิ์	งานระหว่าง	โปรแกรม	รวม
	พันบาท	ติดตั้ง	คอมพิวเตอร์	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553</b>				
ราคาทุน	-	-	7,729	7,729
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	-	(3,190)	(3,190)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	-	4,539	4,539
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553</b>				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-	-	4,539	4,539
การลงทุนเพิ่ม	-	-	-	-
การตัดจำหน่าย	-	-	(831)	(831)
ราคาตามบัญชีปลายงวด - สุทธิ	-	-	3,708	3,708
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553</b>				
ราคาทุน	-	-	7,729	7,729
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	-	(4,021)	(4,021)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	-	3,708	3,708
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554</b>				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	-	-	3,708	3,708
การลงทุนเพิ่ม	35,310	1,156	3,078	39,544
การตัดจำหน่าย	(1,576)	-	(910)	(2,486)
ราคาตามบัญชีปลายงวด - สุทธิ	33,734	1,156	5,876	40,766
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554</b>				
ราคาทุน	35,310	1,156	10,807	47,273
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,576)	-	(4,931)	(6,507)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	33,734	1,156	5,876	40,766

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

15 สิทธิการเช่า

	พันบาท
<hr/>	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(123,490)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	<u>86,704</u>
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	86,704
การตัดจำหน่าย	(10,509)
ราคาตามบัญชีปลายงวด - สุทธิ	<u>76,195</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(133,999)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	<u>76,195</u>
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	76,195
การตัดจำหน่าย	(10,509)
ราคาตามบัญชีปลายงวด - สุทธิ	<u>65,686</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(144,508)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	<u>65,686</u>

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

16 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	14,598	10,322
เงินมัดจำ	5,191	527
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้ามากกว่า 1 ปี	3,504	624
อื่น ๆ	5,187	2,426
รวม	28,480	13,899

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	66,618	51,368
ออมทรัพย์	2,255,373	1,724,132
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	106,721	92,106
- 6 เดือน ถึง 1 ปี	321,294	238,629
- มากกว่า 1 ปี	1,000	-
รวม	2,751,006	2,106,235

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	1,647,448	614,899	2,262,347	1,622,271	281,938	1,904,209
เงินดอลลาร์สหรัฐ	22,229	440,063	462,292	19,548	172,278	191,826
สกุลเงินอื่น ๆ	16,920	9,447	26,367	4,050	6,150	10,200
รวม	1,686,597	1,064,409	2,751,006	1,645,869	460,366	2,106,235

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารพาณิชย์	3,038	-	3,038	-	-	-
รวมในประเทศ	3,038	-	3,038	-	-	-
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินสกุลอื่น	279	6,039	6,318	-	-	-
รวมต่างประเทศ	279	6,039	6,318	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>3,317</b>	<b>6,039</b>	<b>9,356</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

19 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

19.1 แบ่งตามประเภทตราสารหนี้ที่ออก

	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ตั๋วแลกเงิน	1,890,612	-	1,890,612	-	-	-
รวม	1,890,612	-	1,890,612	-	-	-

19.2 แบ่งตามสกุลเงินและเงินที่อยู่

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	1,890,612	-
รวม	1,890,612	-



ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

20 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2554
	พันบาท
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	6,524
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	3,838
รวมประมาณการหนี้สิน	10,362

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 เงินบำเหน็จให้เฉพาะพนักงานปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 84 คน ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2554
	พันบาท
หนี้สินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน	3,838
รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	3,838

ข้อสมมติฐานทางสถิติที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2554
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.05 - ร้อยละ 4.67
อัตราการขึ้นเงินเดือนโดยเฉลี่ย	ร้อยละ 5 - 7
เกษียณอายุ	55 ปี

21 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	44,997	28,288
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	11,530	8,272
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	3,229	1,396
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	1,946	1,887
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	21,119	12,369
อื่น ๆ	8,666	7,510
รวม	91,487	59,722

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

22 สินทรัพย์ที่ต้องชำระไว้ในประเทศไทย

ธนาคารดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
สิทธิการเช่า	50,000	70,000
อสังหาริมทรัพย์	5,772	7,772
พันธบัตรรัฐบาลไทย	712,752	1,178,323
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2,072,566	-
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์	303,144	352,667
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	510,026	511,562
รวม	3,654,260	2,120,324

เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 115,866,529 เหรียญสหรัฐอเมริกา เทียบเท่ากับ 3,599.01 ล้านบาท (พ.ศ. 2553 : จำนวน 65,866,529 เหรียญสหรัฐอเมริกา เทียบเท่ากับ 2,037.09 ล้านบาท) อยู่ในรูปของเงินให้กู้ยืมจากสำนักงานใหญ่ โดยสำนักงานใหญ่คิดดอกเบี้ยเฉพาะจากเงินต้นจำนวน 47,866,529 เหรียญสหรัฐอเมริกา ในอัตราดอกเบี้ย LIBOR 1 เดือน คิดเป็นดอกเบี้ยจ่ายสำหรับปี พ.ศ. 2554 เท่ากับ 3.60 ล้านบาท (พ.ศ. 2553 : จำนวน 4.17 ล้านบาท) และจากการเพิ่มทุนในวันที่ 24 พฤศจิกายน พ.ศ. 2554 เงินต้นจำนวน 50,000,000 เหรียญสหรัฐอเมริกา ในอัตราดอกเบี้ย LIBOR 6 เดือน+150 bps คิดเป็นดอกเบี้ยจ่ายสำหรับปี พ.ศ. 2554 เท่ากับ 3.79 ล้านบาท (พ.ศ. 2553 : ไม่มี) ตามลำดับ

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 23.68 (พ.ศ. 2553 : ร้อยละ 25.47) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง [www.boc.cn/mangu/](http://www.boc.cn/mangu/) ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2555

23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 177.51 ล้านบาท (พ.ศ. 2553 : จำนวน 120.91 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นหลักประกันสำหรับหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

24 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของลูกค้า

24.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากรายการธุรกรรมในอนาคต ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 มีดังนี้

	พ.ศ. 2554			
	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	7,056	-	4,790	11,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	4,148	826	12,873	17,847
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,395,640	-	4,390,762	6,786,402
รวมสินทรัพย์	2,406,844	826	4,408,425	6,816,095
<b>หนี้สิน</b>				
เงินฝาก	462,291	-	26,368	488,659
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	-	9,078	9,078
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	53,672	-	1	53,673
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	202	-	25	227
หนี้สินอื่น	9	2,346	-	2,355
รวมหนี้สิน	516,174	2,346	35,472	553,992
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศใน</b>				
งบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	1,890,670	(1,520)	4,372,953	6,262,103

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

24 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

24.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk) (ต่อ)

	พ.ศ. 2553			
	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	4,138	-	425	4,563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7,911	1,700	8,195	17,806
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,229,368	1,392,522	-	2,621,890
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,241,417</b>	<b>1,394,222</b>	<b>8,620</b>	<b>2,644,259</b>
<b>หนี้สิน</b>				
เงินฝาก	191,826	-	10,200	202,026
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	105,289	-	46	105,335
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	84	-	2	86
หนี้สินอื่น	6	1,953	-	1,959
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>297,205</b>	<b>1,953</b>	<b>10,248</b>	<b>309,406</b>
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศใน</b>				
งบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	944,212	1,392,269	(1,628)	2,334,853

24.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน) ดังนี้

	พ.ศ. 2554 พันบาท	พ.ศ. 2553 พันบาท
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	9,243,736	3,242,692

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

24 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

24.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือรายเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยต่อปีของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ต่อปี	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ต่อปี
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
<b>ที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
<b>เงินสด และรายการระหว่าง</b>						
ธนาคารและตลาดเงิน	1,424,594	145,437	10.21	714,929	8,984	1.26
เงินลงทุน	2,582,676	95,943	3.71	2,174,074	85,299	3.92
เงินให้สินเชื่อ	5,528,238	152,967	2.77	3,764,229	47,937	1.27
รวม	<u>9,535,508</u>	<u>394,347</u>	4.14	<u>6,653,232</u>	<u>142,220</u>	2.14
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
<b>ที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินฝาก	3,151,937	27,945	0.89	1,638,071	2,208	0.13
<b>รายการระหว่างธนาคาร</b>						
<b>และตลาดเงินและบัญชี</b>						
<b>กับสำนักงานใหญ่</b>						
<b>และสาขาอื่นที่เป็น</b>						
นิติบุคคลเดียวกัน	6,828,245	109,869	1.61	3,137,949	26,286	0.84
ตราสารหนี้ที่ออก	1,198,707	31,502	2.63	-	-	-
รวม	<u>11,178,889</u>	<u>169,316</u>	1.51	<u>4,776,020</u>	<u>28,494</u>	0.60

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

24 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

24.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2554				รวม พันบาท
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ ทันที พันบาท	ไม่เกิน 3 เดือน พันบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พันบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	-	25,852	25,852
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	29,931	1,430,000	-	182,954	1,642,885
เงินลงทุน	-	1,103,581	1,032,584	1,743,875	3,880,040
เงินให้สินเชื่อ	29,055	5,075,875	3,838,806	-	8,943,736
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	60,190	60,190
รายได้ค้างรับ	-	-	-	17,702	17,702
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>58,986</b>	<b>7,609,456</b>	<b>4,871,390</b>	<b>2,030,573</b>	<b>14,570,405</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินฝาก	2,123,962	206,353	222,661	198,030	2,751,006
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	3,317	6,039	-	-	9,356
ตราสารหนี้ที่ออก	-	1,251,181	639,431	-	1,890,612
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	71,224	71,224
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	10,684	10,684
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>2,127,279</b>	<b>1,463,573</b>	<b>862,092</b>	<b>279,938</b>	<b>4,732,882</b>
<b>ส่วนต่างรายการใน งบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>(2,068,293)</b>	<b>6,145,883</b>	<b>4,009,298</b>	<b>1,750,635</b>	<b>9,837,523</b>

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

24 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

24.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

	พ.ศ. 2553				
	อัตราดอกเบี้ย				
	เปลี่ยนได้	ไม่เกิน	3 เดือน	ไม่มี	รวม
	ทันที	3 เดือน	ถึง 1 ปี	ดอกเบี้ย	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	-	11,705	11,705
<b>รายการระหว่างธนาคาร</b>					
และตลาดเงิน - สุทธิ	16,044	940,000	-	55,426	1,011,470
เงินลงทุน	-	613,261	1,141,688	478,681	2,233,630
เงินให้สินเชื่อ	6,622	3,219,489	16,581	-	3,242,692
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	4,265	4,265
รายได้ค้างรับ	-	-	-	10,322	10,322
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>22,666</b>	<b>4,772,750</b>	<b>1,158,269</b>	<b>560,399</b>	<b>6,514,084</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินฝาก	1,720,391	172,595	158,140	55,109	2,106,235
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	105,892	105,892
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	675	675
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,720,391</b>	<b>172,595</b>	<b>158,140</b>	<b>161,676</b>	<b>2,212,802</b>
<b>ส่วนต่างรายการใน</b>					
งบแสดงฐานะการเงิน	(1,697,725)	4,600,155	1,000,129	398,723	4,301,282

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

24 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

24.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนแสดงหลักได้มาจากรายการเงินที่นำเข้ามาโดยสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2554						รวม
	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	ไม่เกิน 3 เดือน พ้นบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา พ้นบาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	25,852	25,852
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน - สุทธิ	212,052	1,430,834	-	-	-	-	1,642,885
เงินลงทุน	-	896,435	1,286,116	1,697,489	-	-	3,880,040
เงินให้สินเชื่อ	29,055	4,337,951	3,783,106	785,933	7,691	-	8,943,736
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	24,930	35,260	-	-	-	60,190
รายได้ค้างรับ	-	14,620	3,082	-	-	-	17,702
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>241,107</b>	<b>6,704,770</b>	<b>5,107,564</b>	<b>2,483,422</b>	<b>7,691</b>	<b>25,852</b>	<b>14,570,412</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินฝาก	2,321,992	206,353	221,661	1,000	-	-	2,751,006
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน - สุทธิ	3,317	6,039	-	-	-	-	9,356
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	71,224	-	-	-	-	-	71,224
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	-	1,251,181	639,431	-	-	-	1,890,612
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	4,677	5,991	16	-	-	10,684
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>2,396,533</b>	<b>1,468,250</b>	<b>867,083</b>	<b>1,016</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,732,882</b>
<b>สภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(2,155,426)</b>	<b>5,236,520</b>	<b>4,240,481</b>	<b>2,482,406</b>	<b>7,691</b>	<b>25,852</b>	<b>9,837,530</b>



ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

24 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

24.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

	พ.ศ. 2553						รวม พันบาท
	เมื่อ ทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 3 เดือน พันบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด						11,705	11,705
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	71,393	940,077	-	-	-	-	1,011,470
เงินลงทุน	-	478,682	102,160	1,652,788	-	-	2,233,630
เงินให้สินเชื่อ	6,622	612,350	260,656	1,872,486	490,578	-	3,242,692
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4,229	36	-	-	-	4,265
รายได้ค้างรับ	-	6,461	3,861	-	-	-	10,322
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	78,015	2,041,799	366,713	3,525,274	490,578	11,705	6,514,084
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	1,775,500	172,595	158,140	-	-	-	2,106,235
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	105,892	-	-	-	-	-	105,892
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	439	236	-	-	-	675
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,881,392	173,034	158,376	-	-	-	2,212,802
สภาพคล่องสุทธิ	(1,803,377)	1,868,765	208,337	3,525,274	490,578	11,705	4,301,282

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีนโยบายทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งเป็นธุรกรรมเพื่อลดหรือขจัดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตและการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward exchange contract)

ธนาคารได้ควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้วิธีการในลักษณะเดียวกับการให้สินเชื่อโดยทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน

25.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 สามารถจำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
	เงินบาท	ต่างประเทศ		เงินบาท	ต่างประเทศ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	175,356	175,356	-	21,237	21,237
ภาวะผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น ๆ	2,222,300	6,299,004	8,521,304	5,020,897	3,779,331	8,800,228
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	328,433	7,067,763	7,396,196	1,113,014	936,213	2,049,227
- สัญญาขาย	217,179	7,183,342	7,400,521	928,443	1,124,643	2,053,086
วงเงินเบิกเกินบัญชี						
ที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	42,946	-	42,946	50,378	-	50,378
	2,810,858	20,480,109	23,290,967	7,112,732	5,840,187	12,952,919
รวม	2,810,858	20,655,465	23,466,323	7,112,732	5,861,424	12,974,156

25.2 ธนาคารได้ทำสัญญาบริการที่เกี่ยวข้องกับการเช่าสำนักงานเป็นระยะเวลา 20 ปี โดยเริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน พ.ศ. 2541 ถึงเดือนมีนาคม พ.ศ. 2561 โดยธนาคารมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระค่าบริการตามสัญญาเป็นจำนวน 258,700 บาทต่อเดือน (พ.ศ. 2553 : 258,700 บาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีภาวะผูกพันที่ต้องจ่ายค่าใช้จ่ายในอนาคตรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 19.40 ล้านบาท (พ.ศ. 2553 : 22.51 ล้านบาท)

25.3 ธนาคารมีภาวะผูกพันในการซื้อสินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นงานระหว่างทำและมีกำหนดชำระภายใน 3-6 เดือน จำนวน 40.4 ล้านบาท

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

26 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือธนาคารที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และธนาคารที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมหรือบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารคนสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และธนาคารที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันดังนี้

รายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 กับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยรับ	108,977	728
ดอกเบี้ยจ่าย	117,266	30,453
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,230	2,505

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

26 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	10,784,881	294,505
เงินกู้ยืม	16,939,724	2,458,615
ดอกเบี้ยค้างรับ	84,062	15
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	81,196	1,677
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
เงินให้กู้ยืม	17,848	17,805
เงินกู้ยืม	6,318	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,346	1,953

รายการที่มีขึ้นกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา ซึ่งเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อให้กับธนาคารสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน มูลค่าเงินให้สินเชื่อคงเหลือสุทธิตามบัญชี จำนวน 897,978 ล้านบาท

27 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคาร ไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส(ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	27,883	20,702

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ

28.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	1,622,037	17,848	1,639,885	993,664	17,806	1,011,470
เงินลงทุนสุทธิ	3,880,040	-	3,880,040	2,233,630	-	2,233,630
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,969,923	6,034,003	9,003,926	723,512	2,523,445	3,246,957
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	1,686,597	1,064,409	2,751,006	1,645,869	460,366	2,106,235
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	3,038	6,318	9,356	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	17,551	53,673	71,224	557	105,335	105,892
ตราสารหนี้ที่ออก						
และเงินกู้ยืม	1,890,612	-	1,890,612	-	-	-

28.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	211,590	182,757	394,347	105,573	36,647	142,220
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(68,537)	(117,606)	(186,143)	(8,011)	(30,723)	(38,734)
รายได้ดอกเบี้ย สุทธิ	143,053	65,151	208,204	97,562	5,924	103,486
รายได้ค่าธรรมเนียม						
และบริการสุทธิ	104,617	3,678	108,295	82,365	(4,373)	77,992
รายได้จากการ						
ดำเนินงานอื่นๆ	1,831	-	1,831	1,273	-	1,273
ค่าใช้จ่ายจากการ						
ดำเนินงานอื่นๆ	(174,308)	(105,766)	(280,074)	(93,866)	(9,904)	(103,770)
กำไร (ขาดทุน) จากการ						
ดำเนินงานก่อนภาษี	75,193	(36,937)	38,256	87,334	(8,353)	78,981

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

29	รายได้ดอกเบี้ย	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
		พันบาท	พันบาท
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	145,437	8,984
	เงินลงทุนในตราสารหนี้	95,943	85,299
	เงินให้สินเชื่อ	152,967	47,937
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	394,347	142,220
30	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
		พันบาท	พันบาท
	เงินรับฝาก	27,945	2,208
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	117,267	30,453
	เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	9,429	6,073
	เงินกู้ยืม	31,502	-
	รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	186,143	38,734
31	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
		พันบาท	พันบาท
	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
	- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	40,978	42,949
	- อื่นๆ	14,889	5,723
	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,721)	(1,406)
	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	54,146	47,266
32	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรึวรรตเงินตราต่างประเทศ	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
		พันบาท	พันบาท
	กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรึวรรตเงินตราต่างประเทศ		
	- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	54,150	30,726
	รวม	54,150	30,726

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

33 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 มีดังนี้

	พ.ศ. 2554		พ.ศ. 2553	
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,639,885	1,639,885	1,011,470	1,011,470
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,880,040	3,880,040	2,233,630	2,233,630
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8,927,785	8,927,785	3,214,530	3,214,530
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	32,120	32,120	8,733	8,733
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	2,751,006	2,751,006	2,106,235	2,106,235
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,356	9,356	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก	1,890,612	1,890,612	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	71,224	71,224	105,892	105,892
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	36,661	36,661	12,756	12,756

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝาก และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมีสภาพคล่องสูง
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์คำนวณตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 9
- เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชี หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณ โดยใช้ราคาอ้างอิงตลาดหรือวิธีการคำนวณที่ใช้กันโดยทั่วไป