

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอคณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สกุณา แฉ่มสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

		พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		59,078,782	25,851,812
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6	3,468,543,200	1,639,885,285
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	19,037,390	32,119,986
เงินลงทุน - สุทธิ	8	3,850,510,278	3,880,039,752
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อ		9,128,520,529	8,949,218,382
ดอกเบี้ยค้างรับ		130,320,012	60,190,341
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		9,258,840,541	9,009,408,723
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(5,175,968)	(5,482,697)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(100,022,313)	(76,140,828)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		9,153,642,260	8,927,785,198
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12	160,371,333	101,172,912
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	13	39,627,310	40,766,473
สิทธิการเช่า - สุทธิ	14	55,175,859	65,685,547
สินทรัพย์อื่น	15	44,320,745	28,479,822
รวมสินทรัพย์		16,850,307,157	14,741,786,787

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 51 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

		พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่			
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	16	6,404,800,531	2,751,006,273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	17	2,055,907,145	9,356,451
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		145,677,913	71,224,116
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	13,998,861	36,660,856
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18	107,114,753	1,890,611,585
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		21,444,364	10,683,754
ประมาณการหนี้สิน	19	14,243,562	10,361,585
หนี้สินอื่น	20	119,177,358	91,487,044
รวมหนี้สิน		8,882,364,487	4,871,391,664
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	21	3,599,013,419	3,599,013,419
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	25	4,233,057,033	6,151,976,460
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		52,321,010	56,669,441
กำไรสะสม		83,551,208	62,735,803
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		7,967,942,670	9,870,395,123
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		16,850,307,157	14,741,786,787



(นายชื้อ จัน)

ผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 51 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

		พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	28	883,120,457	394,346,798
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(534,021,950)	(186,142,888)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		349,098,507	208,203,910
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		64,111,449	55,866,454
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(6,976,764)	(1,720,635)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30	57,134,685	54,145,819
กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	31	46,690,019	54,149,794
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,726,432	1,830,659
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		454,649,643	318,330,182
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		219,882,244	105,647,462
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		90,015,657	48,076,495
ค่าภาษีอากร		12,076,202	5,928,187
ค่าใช้จ่ายอื่น		86,280,625	76,270,780
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		408,254,728	235,922,924
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	11	20,881,485	44,151,046
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้		25,513,430	38,256,212
		(4,698,025)	(27,557,086)
กำไรสุทธิสำหรับปี		20,815,405	10,699,126

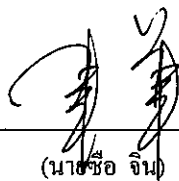
หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 51 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	บาท	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	20,815,405	10,699,126
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(4,348,431)	(10,924,965)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(4,348,431)	(10,924,965)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	16,466,974	(225,839)




(นายชัช ชิน)

ผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงิน ในหน้า 10 ถึง 51 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

	เงินทุนสุทธิ		บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น		ส่วนเกินทุน(ขาดทุน)		รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
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		
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(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		
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		
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และ สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(1,918,919,427)	-	-	(1,918,919,427)		
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(4,348,431)	20,815,405	16,466,974		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	3,599,013,419	4,233,057,033	52,321,010	83,551,208	7,967,942,670		


 (นายชื้อ จินห์)
 ผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 51 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

		พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้		25,513,430	38,256,212
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ(จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	12, 13, 14	40,281,071	22,905,803
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	11	20,881,485	44,151,046
ส่วนลดและส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี		(40,644,436)	(2,648,278)
ขาดทุนจากการซื้อขายสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)		415,408	(11,147)
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม			
ของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น		(9,579,399)	518,410
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(679,520)	(12,844)
ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	19	1,092,012	3,837,835
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(349,098,507)	(208,203,910)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		885,260,321	249,332,300
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(515,812,828)	(96,614,441)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(25,200,145)	(18,806,278)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		32,428,892	32,704,708
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(1,824,819,100)	(630,651,051)
เงินให้สินเชื่อ		(179,608,876)	(5,701,043,602)
สินทรัพย์อื่น		(6,990,336)	(10,293,731)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เงินรับฝาก		3,653,794,258	644,771,025
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		2,046,550,694	9,356,451
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		74,453,797	(34,667,937)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16	(1,783,496,832)	1,890,611,585
หนี้สินอื่น		36,641,959	21,873,174
เงินสดสุทธิ(ให้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		2,048,954,456	(3,777,339,378)

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 51 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

		พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน		3,100,000,000	1,080,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(3,034,174,521)	(2,734,687,127)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		684,398	25,399
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์		(77,669,568)	(69,524,373)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	(3,533,783)	(39,543,094)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(14,693,474)	(1,763,729,195)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินทุนได้รับจากสำนักงานใหญ่		-	1,561,920,000
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงินจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		(2,001,034,012)	3,993,295,134
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(2,001,034,012)	5,555,215,134
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		33,226,970	14,146,561
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		25,851,812	11,705,251
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี		59,078,782	25,851,812
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์		4,982,789	1,140,584
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ		9,313,715	6,523,750

(นายชื้อ จิน)

ผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 51 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นธนาคารที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในประเทศจีน โดยได้จดทะเบียนสำนักงานสาขาในประเทศไทยไว้ที่

เลขที่ 179/4 อาคาร บางกอกซีดีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ประเทศไทย

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

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

กิจการในประเทศไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทยและไม่มีเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกโดยกิจการในประเทศไทยซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

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 และต้องเปิดเผยเรื่องการ ใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี

มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ และธนาคารยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10	เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตีราคาใหม่
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการบัญชีใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 ข้อตกลงสัมปทานบริการ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานข้างต้น ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ที่คาดว่าจะมีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ ซึ่งรวมถึงภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดคำนวณจากจำนวนที่ต้องเสียภาษีและจำนวนที่สามารถหักภาษีได้ซึ่งแสดงอยู่ในแบบการคำนวณภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน สิ้นทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายแก่ หรือ ได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน การบัญชีสำหรับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวของฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบการเงิน

ธนาคารจะเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 โดยการปรับปรุงย้อนหลัง ซึ่งคาดว่าจะทำให้เกิดรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และมีผลกระทบต่อกำไรสะสมและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ผู้บริหารของธนาคารอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการต่าง ๆ ในงบการเงินวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินบาท

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ผลต่างจากการแปลงค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และสินทรัพย์ทางการเงินอื่นซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่ายุติธรรม ให้รวมผลต่างดังกล่าวเป็นรายการกำไรหรือรายการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ส่วนผลต่างจากการแปลงค่ารายการที่ไม่เป็นตัวเงิน เช่น เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อค้า ให้รวมผลต่างดังกล่าวเป็นรายการกำไรหรือรายการขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม นอกจากนี้ผลต่างจากการแปลงค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือไว้เพื่อขายให้รวมไว้ในส่วนเกินทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมซึ่งแสดงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น

2.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนเพื่อขาย คือ เงินลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราราคาออกเบี่ยงเปลี่ยนแปลง

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.5 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ (ต่อ)

รายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย จะรวมไว้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ยกเว้นตราสารหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่าย เมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนเพิ่ม จะบันทึกรวมอยู่ในกำไรขาดทุนกรณีที่ธนาคารจำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

2.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระและดอกเบี้ยค้างรับ หักด้วยเงินให้สินเชื่อที่หักส่วนลดไว้ล่วงหน้า (ถ้ามี)

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับหนี้ที่มีปัญหาธนาคาร ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ ประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต มูลค่าหลักประกัน และค่าคาดการณ์ความสูญเสีย

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551 เกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ธนาคาร ได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือ ระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญชั้นต่ำ ตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้น จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ บันทึกบัญชีลดจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ แต่ไม่เกินกว่ามูลค่ารวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน และมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้จะถูกรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ได้สำเร็จแล้ว และเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์นั้น ๆ

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังนี้ ยกเว้น ที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่มีจำกัด

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

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (ต่อ)

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่ ธนาคารทบทวนอายุการให้ประโยชน์ มูลค่าคงเหลือ และวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่าย คำนวณ โดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ชื่อมามีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 - 10 ปี โปรแกรมคอมพิวเตอร์จะไม่มี การประเมินมูลค่าใหม่

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายงานเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มี การประเมินมูลค่าใหม่

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.11 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าบันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

2.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายการขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นในกรณีที่เคยมีการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนกำไรเบ็ดเสร็จอื่นและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนกำไรเบ็ดเสร็จอื่น

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างราคาขายสุทธิของสินทรัพย์เทียบกับมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อน เมื่อประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้เปลี่ยนแปลงไป รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.13 หนี้สินประเภทมีดอกเบีย

หนี้สินประเภทมีดอกเบียรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น หลังจากนั้นหนี้สินประเภทมีดอกเบียวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทน (หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น) เมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้สินนั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

2.14 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ธนาคารจะบันทึกหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่เกิดรายการเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับ เมื่อหนี้สินดังกล่าวได้ถูกทวงถามและจ่ายคืน ธนาคารจะทำการล้างด้วยยอดคงค้าง

2.15 สัญญาเช่าดำเนินงาน - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงาน ในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน เงินจ่ายสมทบโดยธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและบริหาร โดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ สิ้นทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิ้นทรัพย์ธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์ที่เป็นไปตามกฎหมายแรงงานไทย โดยที่จำนวนหนี้สินที่มีต่อพนักงานดังกล่าวในอนาคตขึ้นอยู่กับฐานเงินเดือนและจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารจนถึงวันสิ้นสุดการทำงานในอนาคต หนี้สินที่เกิดขึ้นจากนโยบายและกฎหมายดังกล่าวเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายของธนาคารที่จะจ่ายชำระซึ่งรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินตามอายุการทำงาน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและปรับปรุงด้วยอัตราการเพิ่มขึ้นของฐานเงินเดือนในอนาคตคิดลดด้วยมูลค่าปัจจุบันและคำนึงถึงอายุการทำงานที่เหลือและอัตราการลาออกของพนักงานจากข้อมูลในอดีตในแต่ละระดับอายุของพนักงาน

2.18 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน) จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ ราชจ่ายที่จะได้รับคืน บันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อคาดว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอน

2.19 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบอายุ และพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือสำหรับการบันทึกดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือนออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วแลกเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.20 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่มีดอกเบี้ยและเงินกู้ยืมตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.21 ภาษีเงินได้

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

2.22 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการป้องกันความเสี่ยงแสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา ส่วนเกินและส่วนต่ำของมูลค่าของสัญญาที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามอายุของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตามธนาคารประเมินว่า ความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ เพราะธุรกรรมด้านการปริวรรตเงินตราต่างประเทศโดยส่วนใหญ่จะมุ่งเน้นเพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้า ซึ่งธนาคารมีนโยบายในการลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้เหลือน้อยที่สุดโดยการปิดฐานะเงินตราต่างประเทศภายในวันที่ได้ทำธุรกรรมนั้น

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันของธนาคาร

3.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้กฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต

3.4 การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนและการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นแบบการบริหารจากส่วนกลาง โดยการแบ่งอำนาจของผู้ให้สินเชื่อออกจากผู้สอบทานสินเชื่อ โดยมีแผนกเครดิตรับผิดชอบการวิเคราะห์เบื้องต้นและจัดทำรายงานการขออนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการสอบทานสินเชื่อจะทำการวิเคราะห์และตรวจทานรายงานดังกล่าวก่อนส่งให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมิน โดยสอบทานรายงานที่ส่งมาและแสดงความเห็นเพื่อส่งให้ผู้บริหารระดับสูงทำการตัดสินใจในขั้นสุดท้าย สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประเมินการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม มูลค่าหลักประกัน และสถานการณ์ที่อาจทราบได้ถึงการผิคนัดชำระ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อนหรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งาน โดยการขายหรือเลิกใช้

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ยการเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2555			พ.ศ. 2554		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	153,025	2,780,000	2,933,025	181,221	1,130,000	1,311,221
ธนาคารพาณิชย์	19,032	-	19,032	12,974	300,000	312,974
รวม	172,057	2,780,000	2,952,057	194,195	1,430,000	1,624,195
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	25	685	710	8	834	842
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(3,000)	(3,000)
รวมในประเทศ	172,082	2,780,685	2,952,767	194,203	1,427,834	1,622,037
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,729	-	4,729	4,148	-	4,148
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	3,232	-	3,232	826	-	826
เงินหยวน	507,811	-	507,811	12,873	-	12,873
รวม	515,772	-	515,772	17,847	-	17,847
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4	-	4	1	-	1
รวมต่างประเทศ	515,776	-	515,776	17,848	-	17,848
รวมในประเทศและต่างประเทศ	687,858	2,780,685	3,468,543	212,051	1,427,834	1,639,885

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

7 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2555		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
1. อัตราแลกเปลี่ยน	19,037	13,999	3,795,392

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

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	42.70	52.02
สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	57.30	45.88
บุคคลภายนอก	-	2.10
รวม	100	100

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

8 เงินลงทุน - สุทธิ

	ราคายุติธรรม พ.ศ. 2555 พันบาท	ราคายุติธรรม พ.ศ. 2554 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,850,510	3,880,040
รวม	<u>3,850,510</u>	<u>3,880,040</u>

9 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 จำแนกได้ดังนี้

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2555 พันบาท	พ.ศ. 2554 พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	38,309	29,055
เงินให้กู้ยืม	7,903,669	5,386,340
ตั๋วเงิน	1,186,543	3,533,824
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(5,176)	(5,483)
รวม	<u>9,123,345</u>	<u>8,943,736</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	130,320	60,190
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>9,253,665</u>	<u>9,003,926</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. รายสินเชื่อ	(81,779)	(73,389)
เงินสำรองส่วนเกิน	(18,244)	(2,752)
รวม	<u>9,153,642</u>	<u>8,927,785</u>

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

9 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	พ.ศ. 2555			พ.ศ. 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	1,914,112	-	1,914,112	2,149,834	-	2,149,834
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,122,943	3,341,423	4,464,366	795,610	1,623,841	2,419,451
เงินหยวน	99,521	2,451,190	2,550,711	16,148	4,410,162	4,426,310
เงินสกุลอื่น ๆ	67,165	257,311	324,476	8,331	-	8,331
รวม	3,203,741	6,049,924	9,253,665	2,969,923	6,034,003	9,003,926

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2555				
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	7,605,900	427,783	-	-	8,033,683
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	304,585	-	-	-	304,585
การสาธารณูปโภค และบริการ	888,274	-	-	-	888,274
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,352	-	-	-	6,352
สินเชื่อบัตรเครดิต	19,728	76	615	352	20,771
รวม	8,824,839	427,859	615	352	9,253,665

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

9 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

	พ.ศ. 2554				รวม พันบาท
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัยจะสูญ	
	พันบาท	เป็นพิเศษ พันบาท	มาตรฐาน 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

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2555			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	มูลหนี้ที่นำมา คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตรา ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้ พันบาท
จัดชั้นปกติ	8,824,839	8,081,034	ร้อยละ 1	80,810
จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	427,859	76	ร้อยละ 2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	615	615	ร้อยละ 100	615
จัดชั้นสงสัย	352	352	ร้อยละ 100	352
เงินสำรองส่วนเกิน				18,243
รวม	9,253,665	8,082,077		100,022

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

9 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

	พ.ศ. 2554			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	มูลค่าที่นำมา คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	จำนวนค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตรา ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้ พันบาท
จัดชั้นปกติ	9,003,926	7,338,883	ร้อยละ 1	73,389
เงินสำรองส่วนเกิน				2,752
รวม	9,003,926	7,614,083		76,141

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 ธนาคาร ไม่มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2555				
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดต้นปี	76,141	-	-	-	76,141
ยอดตั้งเพิ่ม(ลด)ระหว่างปี	22,912	2	615	352	23,881
ยอดสิ้นปี	99,053	2	615	352	100,022

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

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

11 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2555 พันบาท	พ.ศ. 2554 พันบาท
เงินให้สินเชื่อ - ลูกค้าทั่วไป (หมายเหตุ 10)	23,881	43,714
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
- สาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและสถาบันการเงินอื่น	(3,000)	437
รวม	20,881	44,151

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

12 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	อาคารและ		เครื่องตกแต่ง		งานระหว่าง	รวม
	ส่วนปรับปรุง	อุปกรณ์	และเครื่องใช้			
	อาคาร	คอมพิวเตอร์	สำนักงาน	ยานพาหนะ		
พื้นที่	พื้นที่	พื้นที่	พื้นที่	ติดตั้ง	พื้นที่	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554						
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
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554						
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
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554						
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
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	33,265	7,430	9,257	13,732	37,489	101,173
ซื้อสินทรัพย์	16,395	3,468	13,068	12,010	39,359	84,300
จำหน่ายสินทรัพย์ - สุทธิ	-	-	(1)	(4)	-	(5)
โอนสินทรัพย์เข้า (ออก)	51,061	10,208	11,301	-	(72,570)	-
ค่าเสื่อมราคา	(10,912)	(3,695)	(5,184)	(5,306)	-	(25,097)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	89,809	17,411	28,441	20,432	4,278	160,371
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555						
ราคาทุน	162,860	29,045	50,301	33,638	4,278	280,122
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(73,051)	(11,634)	(21,860)	(13,206)	-	(119,751)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	89,809	17,411	28,441	20,432	4,278	160,371

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าสิทธิ์ พันบาท	งานระหว่าง ติดตั้ง พันบาท	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554				
ราคาทุน	-	-	7,729	7,729
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	-	-	(4,021)	(4,021)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	-	-	3,708	3,708
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554				
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
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554				
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
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555				
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	33,734	1,156	5,876	40,766
การลงทุนเพิ่ม	-	390	3,143	3,533
โอนสินทรัพย์เข้า (ออก)	-	(1,546)	1,546	-
การตัดจำหน่าย	(3,537)	-	(1,135)	(4,672)
ราคาตามบัญชีปลายงวด - สุทธิ	30,197	-	9,430	39,627
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555				
ราคาทุน	35,310	-	15,496	50,806
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(5,113)	-	(6,066)	(11,179)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	30,197	-	9,430	39,627

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

14 ลิทธิกรเข้า

	<u>พันบาท</u>
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554	
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>
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	65,686
การตัดจำหน่าย	(10,510)
ราคาตามบัญชีปลายงวด - สุทธิ	<u>55,176</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(155,018)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	<u>55,176</u>

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

15 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	23,864	14,598
เงินมัดจำ	6,040	5,191
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4,234	3,504
อื่น ๆ	10,183	5,187
รวม	<u>44,321</u>	<u>28,480</u>

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	112,736	66,618
ออมทรัพย์	2,576,483	2,255,373
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	2,354,663	106,721
- 6 เดือน ถึง 1 ปี	1,359,919	321,294
- มากกว่า 1 ปี	1,000	1,000
รวม	<u>6,404,801</u>	<u>2,751,006</u>

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2555			พ.ศ. 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	4,470,806	628,928	5,099,734	1,647,448	614,899	2,262,347
เงินดอลลาร์สหรัฐ	745,540	370,496	1,116,036	22,229	440,063	462,292
เงินหยวน	120,844	39,706	160,550	16,920	9,447	26,367
สกุลเงินอื่น ๆ	28,481	-	28,481	-	-	-
รวม	<u>5,365,671</u>	<u>1,039,130</u>	<u>6,404,801</u>	<u>1,686,597</u>	<u>1,064,409</u>	<u>2,751,006</u>

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2555			พ.ศ. 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,163	-	1,163	3,038	-	3,038
รวมในประเทศ	1,163	-	1,163	3,038	-	3,038
ต่างประเทศ						
เงินไทยบาท	279	-	279	279	-	279
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	1,366,169	1,366,169	-	-	-
เงินหยวน	-	688,296	688,296	-	6,039	6,039
รวมต่างประเทศ	279	2,054,465	2,054,744	279	6,039	6,318
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	1,442	2,054,465	2,055,907	3,317	6,039	9,356

18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

18.1 แบ่งตามประเภทตราสารหนี้ที่ออกและเงินที่อยู่

	พ.ศ. 2555			พ.ศ. 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ตั๋วแลกเงิน	107,115	-	107,115	1,890,612	-	1,890,612
รวม	107,115	-	107,115	1,890,612	-	1,890,612

18.2 แบ่งตามสกุลเงิน

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	107,115	1,890,612
รวม	107,115	1,890,612

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

19 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	9,314	6,524
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	4,930	3,838
รวมประมาณการหนี้สิน	14,244	10,362

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 เงินบำเหน็จให้เฉพาะพนักงานปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 126 คน (พ.ศ. 2554 : จำนวน 84 คน) ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
หนี้สินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน	4,930	3,838
รายการที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,092	3,838

ข้อสมมติฐานทางสถิติที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.03	ร้อยละ 3.05 - ร้อยละ 4.67
อัตราการขึ้นเงินเดือนโดยเฉลี่ย	ร้อยละ 5.00	ร้อยละ 5 - 7
เกษียณอายุ	55 ปี	55 ปี

20 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	77,041	44,997
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	28,709	11,530
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	3,279	3,229
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	1,457	1,946
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	617	21,119
อื่น ๆ	8,074	8,666
รวม	119,177	91,487

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

21 สินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทย

ธนาคารดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
สิทธิการเช่า	50,000	50,000
อสังหาริมทรัพย์	5,372	5,772
พันธบัตรรัฐบาลไทย	858,341	712,752
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2,054,176	2,072,566
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์	201,629	303,144
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	508,253	510,026
รวม	3,677,771	3,654,260

เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 115,866,529 เหรียญสหรัฐอเมริกา เทียบเท่ากับ 3,599.01 ล้านบาท (พ.ศ. 2554 : จำนวน 115,866,529 เหรียญสหรัฐอเมริกา เทียบเท่ากับ 3,599.01 ล้านบาท) อยู่ในรูปของเงินให้กู้ยืมจากสำนักงานใหญ่ โดยสำนักงานใหญ่ คิดดอกเบี้ยเฉพาะจากเงินต้นจำนวน 47,866,528.71 เหรียญสหรัฐอเมริกา ในอัตราดอกเบี้ย LIBOR 1 เดือน และจากการเพิ่มทุนในวันที่ 24 พฤศจิกายน พ.ศ. 2554 เงินต้นจำนวน 50,000,000 เหรียญสหรัฐอเมริกา ในอัตราดอกเบี้ย LIBOR 6 เดือน+150 bps คิดเป็นดอกเบี้ยจ่ายสำหรับปี พ.ศ. 2555 เท่ากับ 3.63 ล้านบาท (พ.ศ. 2554 : 3.60 ล้านบาท) และ 38.71 ล้านบาท (พ.ศ. 2554 : 3.79 ล้านบาท) ตามลำดับ

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 23.86 (พ.ศ. 2554 : ร้อยละ 23.68) ธนาคาร จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.boc.cn/mangu/ ภายในเดือน เมษายน พ.ศ. 2556

22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 98.36 ล้านบาท (พ.ศ. 2554 : จำนวน 177.51 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นหลักประกันสำหรับหลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

23 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากรายการธุรกรรมในอนาคต ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 มีดังนี้

	พ.ศ. 2555					รวม พันบาท
	บาท	ดอลลาร์	ดอลลาร์	อื่น ๆ		
	พันบาท	สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	ฮ่องกง พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	
สินทรัพย์						
เงินสด	39,273	11,259	8,547	-	-	59,079
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,952,767	4,733	507,811	3,232	-	3,468,543
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	29,112	(608,715)	598,640	-	-	19,037
เงินลงทุน - สุทธิ	3,850,510	-	-	-	-	3,850,510
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	1,914,112	4,464,366	2,550,711	257,311	67,165	9,253,665
รายได้ค้างรับ	23,880	3,396	-	-	203	27,479
รวมสินทรัพย์	8,809,654	3,875,039	3,665,709	260,543	67,368	16,678,313
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	5,099,734	1,116,036	160,550	-	28,481	6,404,801
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,442	1,366,169	688,296	-	-	2,055,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	15,673	129,950	54	1	-	145,678
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(104,051)	(1,323,572)	1,404,901	-	36,721	13,999
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	107,115	-	-	-	-	107,115
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	17,287	766	3,391	-	-	21,444
หนี้สินอื่น	82,468	7	-	2,639	-	85,114
รวมหนี้สิน	5,219,668	1,289,356	2,257,192	2,640	65,202	8,834,058
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	3,589,986	2,585,683	1,408,517	257,903	2,166	7,844,255

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk) (ต่อ)

	พ.ศ. 2554					รวม พันบาท
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์						
เงินสด	14,006	7,056	4,760	-	30	25,852
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,622,037	4,148	12,873	827	-	1,639,885
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(115,626)	(34,860)	182,605	-	-	32,119
เงินลงทุน - สุทธิ	3,880,040	-	-	-	-	3,880,040
เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	2,217,524	2,395,640	4,382,514	-	8,248	9,003,926
รายได้ค้างรับ	14,599	2,544	-	-	559	17,702
รวมสินทรัพย์	7,632,580	2,374,528	4,582,752	827	8,837	14,599,524
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	2,262,347	462,291	26,368	-	-	2,751,006
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	278	-	9,078	-	-	9,356
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	17,551	53,672	1	-	-	71,224
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(226,879)	81,894	181,646	-	-	36,661
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,890,612	-	-	-	-	1,890,612
คอกเบี้ยค้างจ่าย	10,457	202	-	-	25	10,684
หนี้สินอื่น	51,309	9	-	2,346	-	53,664
รวมหนี้สิน	4,005,675	598,068	217,093	2,346	25	4,823,207
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	3,626,905	1,776,460	4,365,659	(1,519)	8,812	9,776,317

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน) ดังนี้

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	9,123,345	9,243,736

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือรายเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยต่อปีของดอกเบี้ยและ เงินปันผล สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2555			พ.ศ. 2554		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ต่อปี ร้อยละ	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ต่อปี ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ที่ก่อให้เกิดรายได้						
เงินสด และรายการระหว่าง						
ธนาคารและตลาดเงิน	3,061,729	230,100	7.52	1,424,594	145,437	10.21
เงินลงทุน - สุทธิ	3,876,106	143,674	3.71	2,582,676	95,943	3.71
เงินให้สินเชื่อ	12,300,434	509,346	4.14	5,528,238	152,966	2.77
รวม	<u>19,238,269</u>	<u>883,120</u>	4.59	<u>9,535,508</u>	<u>394,347</u>	4.14
หนี้สินทางการเงิน						
ที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	4,889,357	72,075	1.47	3,151,937	27,945	0.89
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินและบัญชี						
กับสำนักงานใหญ่						
และสาขาอื่นที่เป็น						
นิติบุคคลเดียวกัน	19,018,711	409,720	2.15	6,828,245	109,869	1.61
ตราสารหนี้ที่ออก	868,313	31,724	3.65	1,198,707	31,502	2.63
รวม	<u>24,776,381</u>	<u>513,519</u>	2.07	<u>11,178,889</u>	<u>169,316</u>	1.51

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2555					รวม พันบาท
	อัตราดอกเบี้ย		3 เดือน ถึง 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 ปี พันบาท	ไม่มี ดอกเบี้ย พันบาท	
	เปลี่ยนได้ ทันที พันบาท	ไม่เกิน 3 เดือน พันบาท				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	59,079	59,079
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	687,829	2,780,689	25	-	-	3,468,543
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	19,037	19,037
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,317,682	2,532,828	-	-	3,850,510
เงินให้สินเชื่อ	59,080	6,475,634	2,588,262	369	-	9,123,345
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	130,320	130,320
รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	27,479	27,479
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	746,909	10,574,005	5,121,115	369	235,915	16,678,313
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	2,206,069	2,722,693	992,889	-	483,150	6,404,801
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,163	1,146,849	907,616	-	279	2,055,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	145,678	145,678
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	13,999	13,999
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	105,715	1,400	-	-	107,115
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	21,444	21,444
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	85,114	85,114
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,207,232	3,975,257	1,901,905	-	749,664	8,834,058
ส่วนต่างรายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	(1,460,323)	6,598,748	3,219,210	369	(513,749)	7,844,255

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

	พ.ศ. 2554					
	อัตราดอกเบี้ย					
	เปลี่ยนได้	ไม่เกิน	3 เดือน	ไม่มี		
	ทันที	3 เดือน	ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ดอกเบี้ย	รวม
พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	พันธบัตร	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	25,852	25,852
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	29,931	1,430,000	-	-	182,954	1,642,885
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	32,120	32,120
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,103,581	1,032,584	-	1,743,875	3,880,040
เงินให้สินเชื่อ	29,055	5,075,875	3,746,300	92,506	-	8,943,736
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	60,190	60,190
รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	17,702	17,702
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	58,986	7,609,456	4,778,884	92,506	2,062,693	14,602,525
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	2,123,962	206,353	221,661	1,000	198,030	2,751,006
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	3,317	6,039	-	-	-	9,356
ตราสารหนี้ที่ออกและ						
เงินกู้ยืม	-	-	-	-	71,224	71,224
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	36,611	36,611
ทางการเงิน						
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	1,251,181	639,431	-	-	1,890,612
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	10,684	10,684
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	53,664	53,664
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,127,279	1,463,573	861,092	1,000	370,213	4,823,157
ส่วนต่างรายการใน						
งบแสดงฐานะการเงิน	(2,068,293)	6,145,883	3,917,792	91,506	1,692,480	9,779,368

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

สินทรัพย์ที่มีสภาพเพียงพอสอดคล้องและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนแสดงหลักได้มาจากรายการเงินที่นำเข้ามาโดยสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2555						รวม
	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	ไม่เกิน 3 เดือน พ้นบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พ้นบาท	1 ถึง 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา พ้นบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	59,079	59,079
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	687,829	2,780,689	25	-	-	-	3,468,543
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	16,026	3,011	-	-	-	19,037
เงินลงทุน - สุทธิ	-	498,232	1,023,938	2,328,340	-	-	3,850,510
เงินให้สินเชื่อ	59,080	4,478,831	3,419,345	1,160,152	5,937	-	9,123,345
คอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	130,320	130,320
รายได้ค้างรับ	-	5,086	6,219	16,174	-	-	27,479
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	746,909	7,778,864	4,452,538	3,504,666	5,937	189,399	16,678,313
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,689,219	2,722,692	992,890	-	-	-	6,404,801
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,442	1,146,849	907,616	-	-	-	2,055,907
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	145,678	-	-	-	-	-	145,678
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	13,999	-	-	-	-	13,999
ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	-	105,715	1,400	-	-	-	107,115
คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	17,532	3,912	-	-	-	21,444
หนี้สินอื่น	84,552	562	-	-	-	-	85,114
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,920,891	4,007,349	1,905,818	-	-	-	8,834,058
สภาพคล่องสุทธิ	(2,173,982)	3,771,515	2,546,720	3,504,666	5,937	189,399	7,844,255

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

	พ.ศ. 2554						รวม พันบาท
	เมื่อ ทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 3 เดือน พันบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พันบาท	1 ถึง 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	25,852	25,852
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	212,052	1,430,833	-	-	-	-	1,642,885
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	4,391	27,729	-	-	-	32,120
เงินลงทุน - สุทธิ	-	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
คอกเบี้ยค้างรับ	-	24,930	35,260	-	-	-	60,190
รายได้ค้างรับ	-	14,620	3,082	-	-	-	17,702
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	241,107	6,709,160	5,135,293	2,483,422	7,691	25,852	14,602,525
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,321,992	206,353	221,661	1,000	-	-	2,751,006
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,317	6,039	-	-	-	-	9,356
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	71,224	-	-	-	-	-	71,224
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	10,255	26,406	-	-	-	36,661
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	-	1,251,181	639,431	-	-	-	1,890,612
คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	4,677	5,991	16	-	-	10,684
หนี้สินอื่น	52,508	1,155	-	-	-	-	53,663
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,449,041	1,479,660	893,489	1,016	-	-	4,823,206
สภาพคล่องสุทธิ	(2,207,934)	5,229,500	4,241,804	2,482,406	7,691	25,852	9,779,319

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีนโยบายทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งเป็นธุรกรรมเพื่อลดหรือขจัดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตและการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward exchange contract)

ธนาคารได้ควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้วิธีการในลักษณะเดียวกับการให้สินเชื่อ โดยทั่วไป

24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

24.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 สามารถจำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2555			พ.ศ. 2554		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
	เงินบาท	ต่างประเทศ		เงินบาท	ต่างประเทศ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	87,446	87,446	-	175,356	175,356
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น ๆ	1,780,646	7,496,433	9,277,079	2,222,300	6,299,004	8,521,304
สัญญาซื้อขายเงินตรา						
ต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	172,962	3,621,722	3,794,684	328,433	7,067,763	7,396,196
- สัญญาขาย	39,798	3,761,381	3,801,179	217,179	7,183,342	7,400,521
วงเงินเบิกเกินบัญชี						
ที่ถูกค้ายังไม่ได้ออน	74,692	-	74,692	42,946	-	42,946
	2,068,098	14,879,536	16,947,634	2,810,858	20,550,109	23,360,967
รวม	2,068,098	14,996,982	17,035,080	2,810,858	20,725,465	23,536,323

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน (ต่อ)

24.2 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระค่าบริการที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าสำนักงานในอนาคต รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 63.2 ล้านบาท (พ.ศ. 2554 : 19.4 ล้านบาท) จำแนกตามระยะเวลาได้ดังนี้

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	ล้านบาท	ล้านบาท
ภายใน 1 ปี	17,936	3,104
1 - 5 ปี	42,992	12,418
มากกว่า 5 ปี	2,275	3,881
	63,203	19,403

24.3 ธนาคารมีภาระผูกพันในการซื้อสินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นงานระหว่างทำและมีกำหนดชำระภายใน 3 - 6 เดือน จำนวน 7.12 ล้านบาท

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือธนาคารที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และธนาคารที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมหรือบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารคนสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และธนาคารที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 กับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยรับ	176,181	108,977
ดอกเบี้ยจ่าย	409,715	117,266
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,445	2,230

ยอดคงเหลือกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
เงินให้กู้ยืม	2,138,767	10,784,881
เงินกู้ยืม	6,293,005	16,939,724
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,117	84,062
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	80,936	81,196
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
เงินให้กู้ยืม	515,772	17,848
เงินกู้ยืม	2,054,744	6,318
ดอกเบี้ยค้างรับ	4	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3,626	1
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,639	2,346

รายการที่มีขึ้นกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน ได้กำหนดขึ้น โดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา ซึ่งเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

26 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส(ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	28,915	27,883

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ

27.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2555			พ.ศ. 2554		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,952,767	515,776	3,468,543	1,622,037	17,848	1,639,885
เงินลงทุน - สุทธิ	3,850,510	-	3,850,510	3,880,040	-	3,880,040
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,163,471	5,990,171	9,153,642	2,953,631	5,974,154	8,927,785
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	5,365,671	1,039,130	6,404,801	1,686,597	1,064,409	2,751,006
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,163	2,054,744	2,055,907	3,038	6,318	9,356
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออก	10,674	135,004	145,678	17,551	53,673	71,224
และเงินกู้ยืม	107,115	-	107,115	1,890,612	-	1,890,612

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ (ต่อ)

27.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	พ.ศ. 2555			พ.ศ. 2554		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	326,059	557,061	883,120	211,590	182,757	394,347
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(170,516)	(363,506)	(534,022)	(68,537)	(117,606)	(186,143)
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	155,543	193,555	349,098	143,053	65,151	208,204
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการ - สุทธิ	53,201	3,934	57,135	50,776	3,370	54,146
รายได้จากการ ดำเนินงานอื่นๆ	48,723	(307)	48,416	55,672	308	55,980
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่นๆ	(271,861)	(157,275)	(429,136)	(174,308)	(105,766)	(280,074)
กำไร(ขาดทุน)จากการ ดำเนินงานก่อนภาษี	(14,394)	39,907	25,513	75,193	(36,937)	38,256

28 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	241,591	145,437
เงินลงทุนในตราสารหนี้	143,674	95,943
เงินให้สินเชื่อ	497,855	152,967
รวมรายได้ดอกเบี้ย	883,120	394,347

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	72,076	27,945
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	409,720	117,267
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	20,502	9,429
เงินกู้ยืม	31,724	31,502
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	534,022	186,143

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	44,035	40,978
- อื่น ๆ	20,076	14,889
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(6,976)	(1,721)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	57,135	54,146

31 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2554
	พันบาท	พันบาท
กำไร(ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	46,690	54,150
รวม	46,690	54,150

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554

32 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และ พ.ศ. 2554 มีดังนี้

	พ.ศ. 2555		พ.ศ. 2554	
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,468,543	3,468,543	1,639,885	1,639,885
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	19,037	19,037	32,120	32,120
เงินลงทุน - สุทธิ	3,850,510	3,850,510	3,880,040	3,880,040
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9,153,642	9,153,642	8,927,785	8,927,785
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	6,404,801	6,404,801	2,751,006	2,751,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,055,907	2,055,907	9,356	9,356
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	145,678	145,678	71,224	71,224
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	13,999	13,999	36,661	36,661
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	107,115	107,115	1,890,612	1,890,612

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝาก และหนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมีสภาพคล่องสูง
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทน ณ วันทำการสุดท้าย ของวันที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชี หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยใช้ราคาอ้างอิงตลาดหรือวิธีการคำนวณที่ใช้กัน โดยทั่วไป