

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556





รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอคณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สกุณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

บริษัท ไฟร์ชอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

11 มีนาคม พ.ศ. 2557

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		79,732,741	59,078,782
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	4,085,636,198	3,468,543,200
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	36,070,978	19,037,390
เงินลงทุนสุทธิ	9	4,211,577,835	3,850,510,278
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		20,115,319,015	9,128,520,529
ดอกเบี้ยค้างรับ		132,191,614	130,320,012
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		20,247,510,629	9,258,840,541
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(2,553,674)	(5,175,968)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11	(195,648,558)	(100,022,313)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		20,049,308,397	9,153,642,260
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	142,089,962	160,371,333
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	34,714,279	39,627,310
สิทธิการเช่าสุทธิ	15	44,656,574	55,175,859
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	16	1,719,523	-
สินทรัพย์อื่น	17	60,221,380	44,320,745
รวมสินทรัพย์		28,745,727,867	16,850,307,157

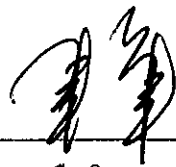
หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 60 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

			ปรับปรุงใหม่	ปรับปรุงใหม่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
		พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2555
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่				
และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	18	8,138,724,523	6,404,800,531	2,751,006,273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19	5,399,149,449	2,055,907,145	9,356,451
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		183,454,961	145,677,913	71,224,116
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	36,405,730	13,998,861	36,660,856
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20	-	107,114,753	1,890,611,585
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6, 16	-	3,430,542	1,351,833
คอกเบี้ยค้างจ่าย		30,359,947	21,444,364	10,683,754
ประมาณการหนี้สิน	21	16,657,127	14,243,562	10,361,585
หนี้สินอื่น	22	228,013,117	119,177,358	91,487,044
รวมหนี้สิน		14,032,764,854	8,885,795,029	4,872,743,497
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน				
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	23	3,599,013,419	3,599,013,419	3,599,013,419
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		10,942,217,948	4,233,057,033	6,151,976,460
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		33,645,914	41,856,808	45,305,449
กำไรสะสม		138,085,732	90,584,868	72,747,962
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		14,712,963,013	7,964,512,128	9,869,043,290
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		28,745,727,867	16,850,307,157	14,741,786,787



(นายชื้อ จีน)

ผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 60 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
		บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	30	1,281,453,175	883,120,457
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	(823,661,738)	(534,021,950)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		457,791,437	349,098,507
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		98,443,341	64,111,449
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(8,795,004)	(6,976,764)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32	89,648,337	57,134,685
กำไรสุทธิจากรูกระกรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33	132,586,145	46,690,019
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		738,827	1,726,432
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		680,764,746	454,649,643
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		301,366,456	219,882,244
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		107,313,459	90,015,657
ค่าภาษีอากร		25,899,047	12,076,202
ค่าใช้จ่ายอื่น		73,900,718	86,280,625
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		508,479,680	408,254,728
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12	104,467,539	20,881,485
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		67,817,527	25,513,430
ภาษีเงินได้	6, 34	(20,316,663)	(7,676,524)
กำไรสุทธิสำหรับปี		47,500,864	17,836,906

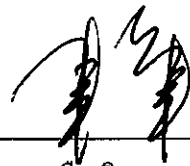
หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 60 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี	47,500,864	17,836,906
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(11,078,896)	(4,348,431)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	21	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ		
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	16	899,790
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(8,210,894)	(3,448,641)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	39,289,970	14,388,265



(นายชื้อ จิน)

ผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 60 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ดำเนินงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

หมายเหตุ	เงินทุนสุทธิ	บัญชีกับสำนักงานใหญ่	องค์ประกอบอื่นของ	กำไรสะสม	รวม
	เพื่อดำรงสินทรัพย์	และสาขาอื่นที่เป็น	สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น		
	ตามกฎหมาย	นิติบุคคลเดียวกัน-สุทธิ	ก็เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 - ก่อนปรับใหม่	3,599,013,419	6,151,976,460	56,669,441	62,735,803	9,870,395,123
ผลกระทบจากการใช้นโยบายการบัญชีใหม่	-	-	(11,363,992)	10,012,159	(1,351,833)
ยอดคงเหลือต้นปีที่ปรับปรุงแล้ว	3,599,013,419	6,151,976,460	45,305,449	72,747,962	9,869,043,290
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	(1,918,919,427)	-	-	(1,918,919,427)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(3,448,641)	17,836,906	14,388,265
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	3,599,013,419	4,233,057,033	41,856,808	90,584,868	7,964,512,128
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 - ก่อนปรับใหม่	3,599,013,419	4,233,057,033	52,321,010	83,551,208	7,967,942,670
ผลกระทบจากการใช้นโยบายการบัญชีใหม่	-	-	(10,464,202)	7,033,660	(3,430,542)
ยอดคงเหลือต้นปีที่ปรับปรุงแล้ว	3,599,013,419	4,233,057,033	41,856,808	90,584,868	7,964,512,128
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	-	6,709,160,915	-	-	6,709,160,915
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(8,210,894)	47,500,864	39,289,970
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	3,599,013,419	10,942,217,948	33,645,914	138,085,732	14,712,963,013

(นายชื่อ จิน)

ผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 60 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

หมายเหตุ	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	67,817,527	25,513,430
รายการปรับปรุงกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	13, 14, 15 49,669,589	40,281,071
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12 104,467,539	20,881,485
ส่วนลดและส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(3,617,863)	(40,644,436)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	328,701	415,408
(กำไร)ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	5,373,281	(9,579,399)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(17,618)	(679,520)
ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	21 2,206,225	1,092,012
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(457,791,437)	(349,098,507)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	947,465,474	885,260,321
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(672,933,176)	(515,812,828)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,351,551)	(25,200,145)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	41,616,691	32,428,892
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(623,196,701)	(1,824,819,100)
เงินให้สินเชื่อ	(10,992,851,781)	(179,608,876)
สินทรัพย์อื่น	(4,022,539)	(6,990,336)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก	1,733,923,992	3,653,794,258
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,343,242,304	2,046,550,694
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	37,777,048	74,453,797
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20 (107,114,753)	(1,783,496,832)
ประมาณการหนี้สิน	772,035	-
หนี้สินอื่น	90,952,121	36,641,959
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(6,478,901,583)	2,048,954,456

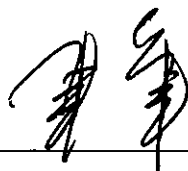
หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 60 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

		พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการได้ถอนเงินลงทุน		1,520,000,000	3,100,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน		(1,888,528,590)	(3,034,174,521)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		212,818	684,398
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์		(21,133,891)	(77,669,568)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	-	(3,533,783)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(389,449,663)	(14,693,474)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินทุนได้รับจากสำนักงานใหญ่		-	-
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงินจากสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		6,889,005,205	(2,001,034,012)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน		6,889,005,205	(2,001,034,012)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		20,653,959	33,226,970
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		59,078,782	25,851,812
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี		79,732,741	59,078,782
รายการที่มีใช้เงินสด			
ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์		-	4,982,789
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ		-	9,313,715
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ		3,431,001	-



(นายจิ้น จิน)

ผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 60 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นธนาคารที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในประเทศจีน โดยได้จดทะเบียนสำนักงานสาขาในประเทศไทยไว้ที่

เลขที่ 179/4 อาคาร บางกอกซีทีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ประเทศไทย

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

ณ วันที่ 27 สิงหาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารได้รับหนังสืออนุญาตโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (Subsidiary) ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับหนังสือแจ้งผลการพิจารณาเว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะผ่อนผันให้อีกไม่เกิน 6 เดือน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารเมื่อวันที่ 11 มีนาคม พ.ศ. 2557

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

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนบางประเภทและตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคาร ไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงิน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง

- 1) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 โดยเกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12

เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)

เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 กำหนดให้ธนาคารต้องรับรู้ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวด ซึ่งประกอบไปด้วยภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี นโยบายการบัญชีใหม่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.18 และผลกระทบได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) การเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานฉบับนี้ที่มีผลกระทบต่อธนาคารคือ เรื่องการพิจารณาสกุลเงินหลักที่ใช้ในการดำเนินงานในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักซึ่งกิจการดำเนินงานอยู่ ธนาคารได้พิจารณาและได้ข้อสรุปว่าสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 จึงไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สินและกำไรสะสมของธนาคาร นโยบายการบัญชีเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 2.3

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ซึ่งยังไม่มียกเว้นบัญชีใช้ และธนาคารยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ

ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555) มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นสำหรับลักษณะการแปลงสภาพที่การตัดสินใจเป็นของผู้ถือตราสาร ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทของหนี้สินสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่แปลงสภาพได้ นอกจากนี้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 ยังได้อธิบายส่วนประกอบของส่วนของเจ้าของว่ากิจการอาจแสดงรายละเอียดการวิเคราะห์กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แต่ละรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นหรือในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างใดอย่างหนึ่งได้ การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับกระแสเงินสดในกิจกรรมลงทุน จะต้องส่งผลให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเท่านั้นจึงสามารถจัดประเภทเป็นกิจกรรมลงทุน การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการตัดแนวทางปฏิบัติสำหรับการเช่าที่ดินซึ่งมีอายุการใช้งานไม่จำกัดให้เป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน มาตรฐานได้มีการแก้ไขโดยมีการทำให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับการเช่าที่ดินและอาคาร โดยจะต้องมีการพิจารณาแยกจากกันว่า ควรจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยใช้หลักการทั่วไปที่กล่าวในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ และธนาคารยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ

ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555) ได้ตัดภาคผนวกของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 ออก การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการตัดข้อความในส่วนของกรปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ที่ใช้อยู่ในปัจจุบันออก การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

ข) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 15 เรื่อง สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงในประมาณการระยะเวลา หรือจำนวนของทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจซึ่งนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน หรือการเปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด การตีความนี้ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ และธนาคารยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ

ข) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ให้คำอธิบายเกี่ยวกับกรณีที่ขายสินค้าหรือให้บริการพร้อมกับให้สิทธิพิเศษแก่ลูกค้า (เช่น คະแนนหรือได้รับสินค้าโดยไม่ต้องจ่ายค่าตอบแทน) ว่าเป็นรายการที่มีหลายองค์ประกอบ และสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากลูกค้าต้องปันส่วนให้แก่ละองค์ประกอบของรายการ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ผู้บริหารอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตาม การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 15 กำหนดวิธีการปฏิบัติทางบัญชีในการรับรู้สิ่งจูงใจที่ผู้ให้เช่าให้แก่ผู้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 กำหนดแนวทางในการปฏิบัติสำหรับรายจ่ายที่เกิดขึ้นภายในกิจการในการพัฒนาและดำเนินงานสำหรับเว็บไซต์ที่กิจการมีไว้เพื่อการทำงานภายในหรือภายนอก โดยให้กิจการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่บริษัทดำเนินงานอยู่ ซึ่งคือเงินบาท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนเพื่อขาย คือ เงินลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย จะรวมไว้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ยกเว้นตราสารหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่าย เมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน จะบันทึกรวมอยู่ในกำไรขาดทุน กรณีที่ธนาคารจำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระและดอกเบี้ยค้างรับ หักด้วย ส่วนลดรับล่วงหน้า (ถ้ามี)

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 คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญชั้นต่ำ ตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกัน ที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่าง ระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้น จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ บันทึกบัญชีลดจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ แต่ไม่เกินกว่ามูลค่ารวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน และมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้จะถูกรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ได้สำเร็จแล้ว และเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์นั้น ๆ

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังนี้ ยกเว้น ที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัด

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

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มี การปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่ ธนาคารทบทวนอายุการให้ประโยชน์มูลค่าคงเหลือ และวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่าย คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยที่ซื้อมามีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 - 10 ปี โปรแกรมคอมพิวเตอร์จะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายจ่ายเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

2.11 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าบันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

2.12 การค้ำยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำยค่าหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายการขาดทุนจากการค้ำยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นในกรณีที่เคยมีการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนกำไรเบ็ดเสร็จอื่นและมีการค้ำยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้ให้รับรู้ในส่วนกำไรเบ็ดเสร็จอื่น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.12 การด้อยค่า (ต่อ)

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างราคาขายสุทธิของสินทรัพย์เทียบกับมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อน เมื่อประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้เปลี่ยนแปลงไป รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

2.13 หนี้สินประเภทมีดอกเบีย

หนี้สินประเภทมีดอกเบียรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น หลังจากนั้นหนี้สินประเภทมีดอกเบียวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทน (หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น) เมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้นั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

2.14 หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม

ธนาคารจะบันทึกหนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่เกิดรายการเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับ เมื่อหนี้สินดังกล่าวได้ถูกทวงถามและจำคืน ธนาคารจะทำการล้างด้วยยอดคงค้าง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.15 สัญญาเช่าดำเนินงาน - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

2.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย ทั้งนี้ผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ โดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

ในทุกปีธนาคารจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับ การตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีอากร หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหน่วยงานด้านภาษีอากรของรัฐ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวนตามวิธีนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์ และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงินระหว่างกาล ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจาก อัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายใน สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอ ที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อบริษัท มีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของ งวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับ ภาษีเงินได้ที่ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกัน หรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.19 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน) จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และ สามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ รายจ่ายที่จะได้รับคืน บันทึกเป็นสินทรัพย์ แยกต่างหากก็ต่อเมื่อคาดว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.20 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของช่วงเวลา จนถึงวันครบอายุ และพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือสำหรับการบันทึกดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้น รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้น จะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับ จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือนออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เพื่อให้ เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วแลกเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.21 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่มีดอกเบี้ยและเงินกู้ยืมตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.22 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วย ยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน ซึ่งคำนวณ โดยใช้ราคาเสนอในตลาด หรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กัน โดยทั่วไป และรับรู้การเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงแสดงด้วย มูลค่าตามสัญญา ส่วนเกินและส่วนต่ำของมูลค่าของสัญญาที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกตามเกณฑ์ คงค้างและจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามอายุของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตามธนาคารประเมินว่า ความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ เพราะธุรกรรมด้านการปริวรรตเงินตราต่างประเทศโดยส่วนใหญ่จะมุ่งเน้นเพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้า ซึ่งธนาคารมีนโยบายในการลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้เหลือน้อยที่สุด โดยการปิดฐานะเงินตราต่างประเทศภายในวันที่ได้ทำธุรกรรมนั้น

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 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.4 การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนและการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นแบบการบริหารจากส่วนกลาง โดยการแบ่งอำนาจของผู้ให้สินเชื่อออกจากผู้สอบทานสินเชื่อ โดยมีแผนกเครดิตรับผิดชอบการวิเคราะห์เบื้องต้นและจัดทำรายงานการขออนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการสอบทานสินเชื่อจะทำการวิเคราะห์และตรวจทานรายงานดังกล่าวก่อนส่งให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมิน โดยสอบทานรายงานที่ส่งมาและแสดงความเห็นเพื่อส่งให้ผู้บริหารระดับสูงทำการตัดสินใจในขั้นสุดท้าย สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประเมินการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม มูลค่าหลักประกัน และสถานการณ์ที่อาจทราบได้ถึงกรณีผิดนัดชำระ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

4 ประมวลการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมวลการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมวลการในงวดก่อนหรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งาน โดยการขายหรือเลิกใช้

ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์บำนาญพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมวลการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ยการเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมวลการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีคำนวณมาจากผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีทั้งหมด สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ ธนาคารได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของธนาคารเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่และเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทยตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

6 รายการปรับปรุง

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีใหม่มีรายละเอียดดังนี้

	ตามที่แสดงไว้เดิม พันบาท	รายการปรับปรุง พันบาท	ปรับปรุงใหม่ พันบาท
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 หนี้สินภายในเงินได้รอดัดบัญชี	-	1,352	1,352
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 หนี้สินภายในเงินได้รอดัดบัญชี	-	3,431	3,431
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ค่าใช้จ่ายภายในเงินได้	4,698	2,979	7,677
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 องค์ประกอบอื่นของสำนักงานใหญ่และนิติบุคคล สาขาอื่นก็เป็นเดียวกัน	56,669	(11,364)	45,305
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	62,736	10,012	72,748
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 องค์ประกอบอื่นของสำนักงานใหญ่และนิติบุคคล สาขาอื่นก็เป็นเดียวกัน	52,321	(10,464)	41,857
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	83,551	7,034	90,585

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3,324,622	-	3,324,622	153,025	2,780,000	2,933,025
ธนาคารพาณิชย์	25,750	-	25,750	19,032	-	19,032
รวม	3,350,372	-	3,350,372	172,057	2,780,000	2,952,057
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	6	-	6	25	685	710
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	3,350,378	-	3,350,378	172,082	2,780,685	2,952,767
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	17,592	80,816	98,408	4,729	-	4,729
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	1,817	2,962	4,779	3,232	-	3,232
เงินหยวน	180,216	458,658	638,874	507,811	-	507,811
รวม	199,625	542,436	742,061	515,772	-	515,772
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	14	14	4	-	4
หัก รายได้รอดักบัญชี	-	1,407	1,407	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	5,410	5,410	-	-	-
รวมต่างประเทศ	199,625	535,633	735,258	515,776	-	515,776
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,550,003	535,633	4,085,636	687,858	2,780,685	3,468,543

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2556		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
1. อัตราแลกเปลี่ยน	36,071	36,406	9,743,539

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

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	6.49	42.70
บริษัทในกลุ่ม	90.59	57.30
บุคคลภายนอก	2.92	-
รวม	100.00	100.00

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

9 เงินลงทุนสุทธิ

	ราคายุติธรรม พ.ศ. 2556 พันบาท	ราคายุติธรรม พ.ศ. 2555 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,211,578	3,850,510
รวม	4,211,578	3,850,510

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 จำแนก ได้ดังนี้

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2556 พันบาท	พ.ศ. 2555 พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	23,821	38,309
เงินให้กู้ยืม	19,040,282	7,903,669
ตั๋วเงิน	1,051,216	1,186,543
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(2,554)	(5,176)
รวม	20,112,765	9,123,345
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	132,192	130,320
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิบวกดอกเบี้ยค้างรับ	20,244,957	9,253,665
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. รายสินเชื่อ	(180,583)	(81,779)
เงินสำรองส่วนเกิน	(15,066)	(18,244)
รวม	20,049,308	9,153,642

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	2,457,169	-	2,457,169	1,904,300	-	1,904,300
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,125,189	12,414,698	15,539,887	1,118,269	3,282,903	4,401,171
เงินหยวน	1,085	1,246,619	1,247,704	99,521	2,394,729	2,494,250
เงินสกุลอื่น ๆ	27,610	840,395	868,005	66,808	256,815	323,623
รวม	5,611,053	14,501,712	20,112,765	3,188,898	5,934,447	9,123,345

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2556					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	17,864,592	169,400	-	249,934	-	18,283,926
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	802,127	-	-	-	-	802,127
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	947,038	-	-	-	-	947,038
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	17,453	-	-	-	-	17,453
สินเชื่อบัตรเครดิต	53,602	3,555	2,979	1,512	192	61,840
อื่น ๆ	381	-	-	-	-	381
รวม	19,685,193	172,955	2,979	251,446	192	20,112,765

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

	พ.ศ. 2555				
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	7,487,143	426,600	-	-	7,913,743
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	302,805	-	-	-	302,805
การสาธารณูปโภคและบริการ	879,677	-	-	-	879,677
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,349	-	-	-	6,349
สินเชื่อบัตรเครดิต	19,728	76	615	352	20,771
รวม	8,695,702	426,676	615	352	9,123,345

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2556			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ที่นำมาคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตรา	มูลค่า
พันบาท	พันบาท	ชั้นต่ำที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ รปท.	ตามที่ตั้งไว้	
จัดชั้นปกติ	19,816,743	17,575,249	ร้อยละ 1	175,752
จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	173,597	3,720	ร้อยละ 2	74
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,979	3,008	ร้อยละ 100	3,008
จัดชั้นสงสัย	251,446	1,557	ร้อยละ 100	1,557
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	192	192	ร้อยละ 100	192
เงินสำรองส่วนเกิน				15,066
รวม	20,244,957	17,583,726		195,649

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 254 ล้านบาท ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2556					รวม พันบาท	
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง		ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท		สงสัยจะสูญ พันบาท
		เป็นพิเศษ พันบาท					
ยอดต้นปี	99,053	2	615	-	352	100,022	
ยอดตั้งเพิ่ม(ลด)ระหว่างปี	81,783	3,459	2,578	7,956	3,282	99,058	
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3,431)	(3,431)	
ยอดสิ้นปี	180,836	3,461	3,193	7,956	203	195,649	

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

12 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2556 พันบาท	พ.ศ. 2555 พันบาท
เงินให้สินเชื่อ	99,058	23,881
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (กลับรายการ)	5,410	(3,000)
รวม	104,468	20,881

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

13 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	อาคารและ		เครื่องตกแต่ง		งานระหว่าง	รวม
	ส่วนปรับปรุง		และเครื่องใช้			
	อาคาร	อุปกรณ์	สำนักงาน	ยานพาหนะ		
พันบาท	คอมพิวเตอร์	พันบาท	พันบาท	ติดตั้ง	พันบาท	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555						
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)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	33,265	7,430	9,257	13,732	37,489	101,173
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	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
จำหน่ายสินทรัพย์สุทธิ	-	-	(1)	(4)	-	(5)
โอนสินทรัพย์เข้า (ออก)	51,061	10,208	11,301	-	(72,570)	-
ค่าเสื่อมราคา	(10,912)	(3,695)	(5,184)	(5,306)	-	(25,097)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	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)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	89,809	17,411	28,441	20,432	4,278	160,371
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	89,809	17,411	28,441	20,432	4,278	160,371
ซื้อสินทรัพย์	3,662	6,802	1,238	4,449	-	16,151
จำหน่ายสินทรัพย์สุทธิ	(95)	(100)	-	-	-	(195)
โอนสินทรัพย์เข้า (ออก)	4,278	-	-	-	(4,278)	-
ค่าเสื่อมราคา	(14,675)	(6,947)	(6,826)	(5,789)	-	(34,237)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	82,979	17,166	22,853	19,092	-	142,090
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556						
ราคาทุน	168,646	32,919	51,465	38,087	-	291,117
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(85,667)	(15,753)	(28,612)	(18,995)	-	(149,027)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	82,979	17,166	22,853	19,092	-	142,090

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าสิทธิ	งานระหว่าง	โปรแกรม	รวม
	พันบาท	ติดตั้ง	คอมพิวเตอร์	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555				
ราคาทุน	35,310	1,156	10,807	47,273
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,576)	-	(4,931)	(6,507)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	33,734	1,156	5,876	40,766
สำหรับปีสิ้นสุด				
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	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)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	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)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	30,197	-	9,430	39,627
สำหรับปีสิ้นสุด				
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	30,197	-	9,430	39,627
การตัดจำหน่าย	(3,536)	-	1,377	(4,913)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	26,661	-	8,053	34,714
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556				
ราคาทุน	35,310	-	15,496	50,806
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(8,649)	-	(7,443)	(16,092)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	26,661	-	8,053	34,714

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

15 สิทธิการเช่า

	<u>พันบาท</u>
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(144,508)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>65,686</u>
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	65,686
การตัดจำหน่าย	(10,510)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	<u>55,176</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(155,018)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>55,176</u>
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	55,176
การตัดจำหน่าย	(10,519)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	<u>44,657</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(165,537)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>44,657</u>

16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : ร้อยละ 23)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	ปรับปรุงใหม่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	ปรับปรุงใหม่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555
	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	7,575	5,971	9,279
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	2,393	1,062	733
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	9,968	7,033	10,012
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	3,951	687	231
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	4,297	9,777	11,333
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8,248	10,464	11,564
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,720	(3,431)	(1,552)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	พ.ศ. 2556	ปรับปรุงใหม่ พ.ศ. 2555
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	(3,431)	(1,352)
รายการที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หมายเหตุ 34)	2,847	(2,979)
รายการที่รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	2,304	900
ยอดสิ้นปี	1,720	(3,431)

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

16 สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชีประกอบด้วย

	เงินลงทุน	ประมาณการ	รายได้รับรู้	ผลขาดทุน	รวม
	พันบาท	หนี้สิน	ล่วงหน้า	พันบาท	พันบาท
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภายใต้รอการตัดบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555					
(ปรับปรุงใหม่)	(11,364)	4,505	-	5,507	(1,352)
เพิ่ม(ลด)ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	-	2,528	-	(5,507)	(2,979)
ภายในวันที่โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	900	-	-	-	900
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555					
(ปรับปรุงใหม่)	(10,464)	7,033	-	-	(3,431)
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556					
(ปรับปรุงใหม่)	(10,464)	7,033	-	-	(3,431)
เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	-	1,866	66	915	2,847
ภายในวันที่โดยตรงในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	2,216	88	-	-	2,304
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556					
	(8,248)	8,987	66	915	1,720

17 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	36,991	23,864
เงินมัดจำ	8,249	6,040
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	7,649	4,234
อื่น ๆ	7,332	10,183
รวม	60,221	44,321

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	110,710	112,736
ออมทรัพย์	4,746,289	2,576,483
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	2,161,788	2,354,663
- 6 เดือน ถึง 1 ปี	1,118,786	1,359,919
- มากกว่า 1 ปี	1,152	1,000
รวม	<u>8,138,725</u>	<u>6,404,801</u>

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	5,539,680	866,706	6,406,386	4,470,806	628,928	5,099,734
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,114,061	427,770	1,541,831	745,540	370,496	1,116,036
เงินหยวน	118,791	46,610	165,401	120,844	39,706	160,550
สกุลเงินอื่น ๆ	13,852	11,255	25,107	28,481	-	28,481
รวม	<u>6,786,384</u>	<u>1,352,341</u>	<u>8,138,725</u>	<u>5,365,671</u>	<u>1,039,130</u>	<u>6,404,801</u>

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	2,352	-	2,352	1,163	-	1,163
รวมในประเทศ	2,352	-	2,352	1,163	-	1,163
ต่างประเทศ						
เงินบาท	268	-	268	279	-	279
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	2,953,224	2,953,224	-	1,366,169	1,366,169
เงินหยวน	-	2,082,350	2,082,350	-	688,296	688,296
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	360,955	360,955	-	-	-
รวมต่างประเทศ	268	5,396,529	5,396,797	279	2,054,465	2,054,744
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	2,620	5,396,529	5,399,149	1,442	2,054,465	2,055,907

20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

20.1 แบ่งตามประเภทตราสารหนี้ที่ออกและเงินที่อยู่

	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ตั๋วแลกเงิน	-	-	-	107,115	-	107,115
รวม	-	-	-	107,115	-	107,115

20.2 แบ่งตามสกุลเงิน

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	-	107,115
รวม	-	107,115

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

21 ประมวลการหนี้สิน

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
ประมวลการหนี้สินค่านูระสถานที่ตั้งสำนักงาน	8,581	8,776
ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	6,571	4,930
ประมวลการหนี้สินอื่น	1,505	538
รวมประมวลการหนี้สิน	16,657	14,244

ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 เงินบำเหน็จให้เฉพาะพนักงานปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 125 คน (พ.ศ. 2555 : จำนวน 126 คน) ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมวลการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน	6,571	4,930
หัก มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันรอการรับรู้	-	-
ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	6,571	4,930

รายการเคลื่อนไหวของประมวลการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน มีดังนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
ยอดยกมาต้นปี	4,930	2,941
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,007	1,870
ต้นทุนดอกเบี้ย	199	119
กำไรจากการประมวลการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(565)	-
ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	6,571	4,930

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

21 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ค่าใช้จ่าย (รายได้) สำหรับผลประโยชน์บำนาญพนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,007	1,870
ต้นทุนดอกเบี้ย	199	119
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(565)	-
รวม	1,641	1,989

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.47	ร้อยละ 4.03
อัตราการขึ้นเงินเดือนโดยเฉลี่ย	ร้อยละ 5.00	ร้อยละ 5.00
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
เกษียณอายุ	55 ปี	55 ปี

22 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	162,631	77,041
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	29,916	28,709
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	3,696	3,279
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	2,459	1,457
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	21,510	617
อื่น ๆ	7,801	8,074
รวม	228,013	119,177

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

23 สินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทย

ธนาคารดำรงเงินสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยแสดงตามราคาทุนหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าประกอบด้วย

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551		
สถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	3,598,043	3,677,771
เงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32	3,599,013	3,599,013
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันที่สาขาเป็นลูกหนี้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นในต่างประเทศ บริษัทแม่และบริษัทลูก	12,520,356	8,762,911
ผลรวมของเงินทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 และยอดสุทธิบัญชีระหว่างกัน	16,119,369	12,361,924
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	3,540,549	3,599,013
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	13.00	23.86

เงินที่นำเข้ามาในประเทศไทยเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 115,866,529 เหรียญสหรัฐอเมริกา เทียบเท่ากับ 3,599.01 ล้านบาท (พ.ศ. 2555 : จำนวน 115,866,529 เหรียญสหรัฐอเมริกา เทียบเท่ากับ 3,599.01 ล้านบาท) อยู่ในรูปของเงินให้กู้ยืมจากสำนักงานใหญ่ โดยสำนักงานใหญ่คิดดอกเบี้ยเฉพาะจากเงินต้นจำนวน 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. 2556 เท่ากับ 2.85 ล้านบาท (พ.ศ. 2555 : 3.63 ล้านบาท) และ 37.21 ล้านบาท (พ.ศ. 2555 : 38.71 ล้านบาท) ตามลำดับ

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 13.00 (พ.ศ. 2555 : ร้อยละ 23.68) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.boc.cn/mangu/ ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2557

24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 579.92 ล้านบาท (พ.ศ. 2555 : จำนวน 98.36 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นหลักประกันสำหรับหลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

25 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินฝาก หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของผู้สัญญา

25.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากรายการธุรกรรมในอนาคต ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 มีดังนี้

	พ.ศ. 2556					รวม พันบาท
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	ดอลลาร์ เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์						
เงินสด	35,646	17,028	27,059	-	-	79,733
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,350,378	98,353	637,536	4,779	-	4,091,046
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(239,703)	(3,424,099)	3,699,873	-	-	36,071
เงินลงทุนสุทธิ	4,211,578	-	-	-	-	4,211,578
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	2,470,547	15,646,330	1,252,999	847,352	27,729	20,244,957
รายได้ค้างรับ	37,530	2,912	1	-	152	40,595
รวมสินทรัพย์	9,865,976	12,340,524	5,617,468	852,131	27,881	28,703,980
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	6,406,386	1,541,831	165,401	-	25,107	8,138,725
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	268	2,953,224	2,084,702	360,955	-	5,399,149
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	5,736	153,495	24,065	-	159	183,455
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(359,981)	(3,407,172)	3,783,296	-	20,263	36,406
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	14,900	6,244	9,006	209	1	30,360
หนี้สินอื่น	123,662	19,917	23,998	2,855	-	170,432
รวมหนี้สิน	6,190,971	1,267,539	6,090,468	364,019	45,530	13,958,527
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	3,675,005	11,072,985	(473,000)	488,112	(17,649)	14,745,453

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

25 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

25.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk) (ต่อ)

	พ.ศ. 2555					รวม พันบาท
	ดอลลาร์ สหรัฐ		ดอลลาร์ ฮ่องกง		อื่น ๆ	
	บาท พันบาท	พันบาท	เงินหยวน พันบาท	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
เงินลงทุนสุทธิ	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 งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	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. 2556

25 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

25.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน) ดังนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	20,653,795	9,123,345

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือรายเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยต่อปีของดอกเบี้ยและ เงินปันผล สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ต่อปี	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ต่อปี
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ที่ก่อให้เกิดรายได้						
เงินสด และรายการระหว่าง						
ธนาคารและตลาดเงิน	21,013,726	609,982	2.90	3,061,729	230,100	7.52
เงินลงทุนสุทธิ	3,889,306	141,301	3.63	3,876,106	143,674	3.71
เงินให้สินเชื่อ	19,959,257	530,170	2.66	12,300,434	509,346	4.14
รวม	<u>44,862,289</u>	<u>1,281,453</u>	2.86	<u>19,238,269</u>	<u>883,120</u>	4.59
หนี้สินทางการเงิน						
ที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	7,476,017	102,512	1.37	4,889,357	72,075	1.47
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินและบัญชี						
กับสำนักงานใหญ่						
และสาขาอื่นที่เป็น						
นิติบุคคลเดียวกัน	19,823,375	694,103	3.50	19,018,711	409,720	2.15
ตราสารหนี้ที่ออก						
และเงินกู้ยืม	17,980	674	3.75	868,313	31,724	3.65
รวม	<u>27,317,372</u>	<u>797,289</u>	1.86	<u>24,776,381</u>	<u>513,519</u>	2.07

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

25 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

25.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2556					รวม พันบาท
	อัตราดอกเบี้ย		3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
	เปลี่ยนได้ ทันที	ไม่เกิน 3 เดือน				
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	79,733	79,733
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,549,996	541,044	6	-	-	4,091,046
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	36,071	36,071
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,389,724	1,821,854	-	-	4,211,578
เงินให้สินเชื่อ	86,380	16,154,255	3,617,514	254,616	-	20,112,765
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	132,192	132,192
รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	40,595	40,595
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,636,376	19,085,023	5,439,374	254,616	288,591	28,703,980
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	4,691,939	2,437,879	842,695	1,152	165,060	8,138,725
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,352	5,396,529	-	-	268	5,399,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	183,455	183,455
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	36,406	36,406
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	30,360	30,360
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	170,432	170,432
รวมหนี้สินทางการเงิน	4,694,291	7,834,408	842,695	1,152	585,981	13,958,527
ส่วนต่างรายการใน						
งบแสดงฐานะการเงิน	(1,057,915)	11,250,615	4,596,679	253,464	(297,390)	14,745,453

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

25 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

25.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

	พ.ศ. 2555					
	อัตราดอกเบี้ย		3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี	รวม
	เปลี่ยนได้	ไม่เกิน				
	ทันที	3 เดือน	ถึง 1 ปี	ดอกเบี้ย		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	59,079	59,079
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	687,829	2,780,689	25	-	-	3,468,543
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	19,037	19,037
เงินลงทุนสุทธิ	-	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. 2556

25 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

25.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้คือขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนแสดงหลักได้มาจากรายการเงินที่นำเข้ามาโดยสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2556						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	-	-	-	-	-	79,733	79,733
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,549,996	541,044	6	-	-	-	4,091,046
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	7,781	28,290	-	-	-	36,071
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	1,184,971	1,790,577	1,236,030	-	4,211,578
เงินให้สินเชื่อ	340,997	9,263,318	7,689,823	2,801,009	17,618	-	20,112,765
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	132,193	132,192
รายได้ค้างรับ	-	30,220	10,375	-	-	-	40,595
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,890,993	9,842,363	8,913,465	4,591,586	1,253,648	211,925	28,703,980
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	4,856,999	2,437,879	842,695	1,152	-	-	8,138,725
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,620	5,396,529	-	-	-	-	5,399,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	183,455	-	-	-	-	-	183,455
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	12,663	23,743	-	-	-	36,406
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	25,730	4,615	15	-	-	30,360
หนี้สินอื่น	170,432	-	-	-	-	-	170,432
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,213,506	7,872,801	871,053	1,167	-	-	13,958,527
สภาพคล่องสุทธิ	(1,322,513)	1,969,562	8,042,412	4,590,419	1,253,648	211,925	14,745,453

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

25 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

25.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

	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
เงินลงทุนสุทธิ	-	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
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	145,678	-	-	-	-	-	145,678
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	13,999	-	-	-	-	13,999
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	-	105,715	1,400	-	-	-	107,115
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	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

25 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

25.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีนโยบายทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งเป็นธุรกรรมเพื่อลดหรือขจัดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตและการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward exchange contract)

ธนาคารได้ควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้วิธีการในลักษณะเดียวกับการให้สินเชื่อโดยทั่วไป

26 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

26.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 สามารถจำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
	เงินบาท	ต่างประเทศ		เงินบาท	ต่างประเทศ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	13,375	630,057	643,432	-	87,446	87,446
ภาระผูกพันอื่น						
การค้ำประกันอื่น ๆ	10,025,036	7,994,036	18,019,072	1,780,646	7,496,433	9,277,079
สัญญาซื้อขายเงินตรา						
ต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	511,849	9,223,869	9,735,718	172,962	3,621,722	3,794,684
- สัญญาขาย	391,572	9,344,455	9,736,027	39,798	3,761,381	3,801,179
วงเงินเบิกเกินบัญชี						
ที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	7,597,404	-	7,597,404	74,692	-	74,692
รวมภาระผูกพันอื่น	18,525,861	26,562,360	45,088,221	2,068,098	14,879,536	16,947,634
รวม	18,539,236	27,192,417	45,731,653	2,068,098	14,996,982	17,035,080

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

26 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน (ต่อ)

26.2 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าสำนักงาน ในอนาคต รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 45.3 ล้านบาท (พ.ศ. 2555 : 63.2 ล้านบาท) จำแนกตามระยะเวลาได้ดังนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	ล้านบาท	ล้านบาท
ภายใน 1 ปี	15,686	17,936
1 - 5 ปี	29,582	42,992
มากกว่า 5 ปี	-	2,275
	45,268	63,203

26.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารมีภาระผูกพันในการซื้อสินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นงานระหว่างทำและมีกำหนดชำระภายใน 3 - 6 เดือน จำนวน 7.12 ล้านบาท

27 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือธนาคารที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน บริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และธนาคารที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมหรือบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารคนสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และธนาคารที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

27 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 กับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยรับ	558,689	176,181
ดอกเบี้ยจ่าย	613,497	409,715
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,534	2,445

ยอดคงเหลือกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		
เงินให้กู้ยืม	38,966,829	2,138,767
เงินกู้ยืม	50,008,664	6,293,005
ดอกเบี้ยค้างรับ	320,392	2,117
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	220,775	80,936
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
เงินให้กู้ยืม	349,809	515,772
เงินกู้ยืม	1,929,476	2,054,744
ดอกเบี้ยค้างรับ	15	4
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,543	3,626
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,855	2,639

รายการที่มีขึ้นกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา ซึ่งเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

28 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคาร ไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่ง ได้แก่ เงินเดือน โบนัส(ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	40,448	28,915

29ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ

29.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	3,997,595	88,041	4,085,636	2,952,767	515,776	3,468,543
เงินลงทุนสุทธิ	4,211,578	-	4,211,578	3,850,510	-	3,850,510
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5,710,708	14,338,600	20,049,308	3,163,471	5,990,171	9,153,642
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	6,786,384	1,352,341	8,138,725	5,365,671	1,039,130	6,404,801
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	2,352	5,396,797	5,399,149	1,163	2,054,744	2,055,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,736	177,709	183,455	10,674	135,004	145,678
ตราสารหนี้ที่ออก						
และเงินกู้ยืม	-	-	-	107,115	-	107,115

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

29 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ (ต่อ)

29.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	564,372	717,081	1,281,453	326,059	557,061	883,120
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(307,610)	(516,052)	(823,662)	(170,516)	(363,506)	(534,022)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	256,762	201,029	457,791	155,543	193,555	349,098
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการสุทธิ	86,117	3,531	89,648	53,201	3,934	57,135
รายได้จากการ ดำเนินงานอื่นๆ	125,268	8,057	133,325	48,723	(307)	48,416
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่นๆ	(375,690)	(237,256)	(612,946)	(271,861)	(157,275)	(429,136)
กำไร(ขาดทุน)จากการ ดำเนินงานก่อนภาษี	92,457	(24,639)	67,818	(14,394)	39,907	25,513

30 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	609,982	241,591
เงินลงทุนในตราสารหนี้	141,301	143,674
เงินให้สินเชื่อ	530,170	497,855
รวม	1,281,453	883,120

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	102,512	72,076
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	694,103	409,720
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	26,373	20,502
ตัวแลกเปลี่ยน	674	31,724
รวม	823,662	534,022

32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	65,328	44,035
- อื่น ๆ	33,115	20,076
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(8,795)	(6,976)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	89,648	57,135

33 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
กำไร(ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	132,586	46,690
รวม	132,586	46,690

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

34 ภาษีเงินได้

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน	23,780	4,214
การปรับปรุงจากปีก่อน	(616)	483
	23,164	4,697
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	(2,847)	2,479
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	500
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 16)	(2,847)	2,979
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20,317	7,676

การคำนวณภาษีเงินได้ของในงบกำไรขาดทุนของธนาคาร มีดังนี้

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	พันบาท	พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	67,818	25,513
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 20 (พ.ศ. 2555 : ร้อยละ 23)	16,027	680
ผลกระทบ		
- ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	4,906	6,013
- การเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	500
การปรับปรุงจากงวดก่อน	(616)	483
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20,317	7,676

เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศเกี่ยวกับการลดอัตราภาษีเงินได้จากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มต้นหรือหลังจากวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 และร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มต้นหรือหลังจากวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ถูกวัดมูลค่าใหม่ด้วยอัตราภาษีเงินได้ใหม่ดังกล่าว

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

35 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 มีดังนี้

	พ.ศ. 2556		พ.ศ. 2555	
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	79,733	79,733	59,079	59,079
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,085,636	4,085,636	3,468,543	3,468,543
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	36,071	36,071	19,037	19,037
เงินลงทุน - สุทธิ	4,211,578	4,211,578	3,850,510	3,850,510
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	20,049,308	20,049,308	9,153,642	9,153,642
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	8,138,725	8,138,725	6,404,801	6,404,801
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,399,149	5,399,149	2,055,907	2,055,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	183,455	183,455	145,678	145,678
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	36,406	36,406	13,999	13,999
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	107,115	107,115

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝาก และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม มีมูลค่าใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมีสภาพคล่องสูง
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทน ณ วันทำการสุดท้าย ของวันที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามราคาบัญชี หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยใช้ราคาอ้างอิงตลาดหรือวิธีการคำนวณที่ใช้กัน โดยทั่วไป