

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอผู้ถือหุ้นธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาล วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินระหว่างกาลไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินระหว่างกาล โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินระหว่างกาลโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'อุณากร' (Uanagorn).

อุณากร พฤฒิธาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์กรุ๊ปเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

7 กันยายน พ.ศ. 2558

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

		30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	ปรับปรุงใหม่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		79,449,294	70,284,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	11,890,623,703	21,205,850,199
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	36,248,864	77,867,887
เงินลงทุนสุทธิ	9	2,113,748,607	3,439,849,071
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		41,524,628,505	30,899,394,027
คอกเบี้ยค้างรับ		172,937,689	119,556,397
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		41,697,566,194	31,018,950,424
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(2,321,289)	(6,247,734)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11	(432,640,219)	(275,337,638)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		41,262,604,686	30,737,365,052
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	102,414,071	114,793,213
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	25,374,055	26,848,192
สิทธิการเช่าสุทธิ	15	28,935,233	34,146,886
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16	17,966,137	17,714,086
สินทรัพย์อื่น	17	50,519,716	59,760,809
รวมสินทรัพย์		55,607,884,366	55,784,480,241

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 73 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน	ปรับปรุงใหม่
		พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม
		บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	18,684,484,647	8,802,064,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19	26,308,571,950	35,697,223,303
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		65,350,169	486,810,123
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	112,041,855	56,121,018
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		97,916,126	169,565,603
ประมาณการหนี้สิน	20	21,564,855	18,951,092
หนี้สินอื่น	21	359,721,074	647,550,418
รวมหนี้สิน		45,649,650,676	45,878,286,050
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญจำนวน 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท		10,000,000,000	10,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		17,245,913	20,270,474
ขาดทุนสะสม		(59,012,223)	(114,076,283)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		9,958,233,690	9,906,194,191
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		55,607,884,366	55,784,480,241



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

		สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	28	610,253,654	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(347,350,899)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		262,902,755	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		43,320,512	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(6,474,525)	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30	36,845,987	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	31	115,897,633	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,027,767	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		416,674,142	-
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		131,331,390	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	25,204,393	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		52,086,415	-
ค่าภาษีอากร		12,447,712	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		43,028,055	-
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		264,097,965	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12	97,008,027	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		55,568,150	-
ภาษีเงินได้	32	(504,090)	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด		55,064,060	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 73 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

		สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กำไรสุทธิสำหรับงวด		55,064,060	-
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้			
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(3,780,701)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่			
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	16	756,140	-
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(3,024,561)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		52,039,499	-
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	36		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		0.06	-



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร/(ขาดทุน)สะสม		รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
33	5,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000
	5,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000
6	10,000,000,000	-	20,270,474	(145,976,353)	31,900,070	9,874,294,121	31,900,070
	10,000,000,000	-	20,270,474	(114,076,283)	-	9,906,194,191	(3,780,701)
	-	-	756,140	-	-	756,140	-
	-	-	-	55,064,060	-	55,064,060	55,064,060
	10,000,000,000	-	17,245,913	(59,012,223)	-	9,958,233,690	9,958,233,690



(นางจาง หลุย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 73 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวดตั้งแต่	
	สำหรับงวด	วันที่ 1 เมษายน
	หกเดือนสิ้นสุด	พ.ศ. 2557 ถึง
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,568,150	-
รายการปรับปรุงกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	13, 14, 15	23,125,005
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12	97,008,027
ส่วนลดและส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี		2,324,863
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น		268,383
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม ของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น		97,539,860
ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	20	136,900
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(262,902,755)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		784,785,725
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(410,145,106)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(20,689,058)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		367,019,994
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		7,732,938,077
เงินให้สินเชื่อ		(10,632,184,053)
สินทรัพย์อื่น		(1,735,255)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
เงินรับฝาก		9,882,420,154
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(9,330,182,334)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(421,459,954)
ประมาณการหนี้สิน		2,476,863
หนี้สินอื่น		(50,494,171)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(2,451,200,679)

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 73 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

		(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
		สำหรับงวดตั้งแต่	
		สำหรับงวด	วันที่ 1 เมษายน
		หกเดือนสิ้นสุด	พ.ศ. 2557 ถึง
		วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน		1,320,000,000	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป		(5,100)	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	13	(3,497,974)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	(562,100)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		<u>1,315,934,826</u>	<u>-</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินทุนได้รับจากบริษัทแม่	33	-	5,000,000
กำไรส่งคืนสำนักงานใหญ่		(228,695,854)	-
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(228,695,854)</u>	<u>5,000,000</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(1,363,961,707)	5,000,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		<u>7,725,625,872</u>	<u>-</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด		<u>6,361,664,165</u>	<u>5,000,000</u>
เงินสด		79,449,294	5,000,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		6,420,584,537	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		(138,369,666)	-
รวม		<u>6,361,664,165</u>	<u>5,000,000</u>



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่ที่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้

เลขที่ 179/4 อาคาร บางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ประเทศไทย

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 7 กันยายน พ.ศ. 2558

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ขปท.”) ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2553

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้น เงินลงทุนบางประเภทและตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่การเพิ่มเติมข้อกำหนดให้กิจการจัดกลุ่มรายการที่แสดงอยู่ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยใช้เกณฑ์ว่ารายการนั้นสามารถจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังได้หรือไม่ มาตรฐานที่ปรับปรุงนี้ไม่ได้ระบุว่ารายการใดจะแสดงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารได้จัดกลุ่มรายการและนำเสนอในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามการเปลี่ยนแปลงในมาตรฐานฉบับนี้แล้ว

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่ (ก) ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย เปลี่ยนชื่อเป็น “การวัดมูลค่าใหม่” และต้องรับรู้ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ” ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะไม่สามารถรับรู้ตามวิธีขอบเขตหรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนได้ และ (ข) ต้นทุนบริการในอดีตจะรับรู้ในงวดที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงการ ผลประโยชน์ที่ยังไม่เป็นสิทธิขาดจะไม่สามารถรับรู้ตลอดระยะเวลาการให้บริการในอนาคตได้ มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อธนาคาร เนื่องจากธนาคารรับรู้ผลกำไร และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และต้นทุนบริการในอดีตตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานฉบับนี้อยู่ก่อนแล้ว

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุง และลดความซ้ำซ้อนของคำนิยามของมูลค่ายุติธรรม โดยการกำหนดคำนิยาม และแหล่งข้อมูลในการวัดมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับใช้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูลซึ่งธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23.4

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร (ต่อ)

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 41 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารประเมินว่าไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

2.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่บริษัทดำเนินงานอยู่ซึ่งคือเงินบาท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนเพื่อขาย คือ เงินลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรวมไว้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ยกเว้นตราสารหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน จะบันทึกรวมอยู่ในกำไรขาดทุน กรณีที่ธนาคารจำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนด โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระและดอกเบี้ยค้างรับ หักด้วย ส่วนลดรับล่วงหน้า (ถ้ามี)

2.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับหนี้ที่มีปัญหาธนาคาร ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ ประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต มูลค่าหลักประกัน และค่าคาดการณ์ความสูญเสีย

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551 เกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคาร ได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ ตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกัน ที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่าง ระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้น จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ บันทึกบัญชีลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ แต่ไม่เกินกว่ามูลค่ารวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน และมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้จะถูกรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนึ่งปกติ เมื่อสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ได้สำเร็จแล้ว และเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 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

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีกรปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่ ธนาคารทบทวนอายุการให้ประโยชน์มูลค่าคงเหลือ และวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่าย คำนวณ โดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อและมีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 - 10 ปี โปรแกรมคอมพิวเตอร์จะไม่มี การประเมินมูลค่าใหม่

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายการเพื่อให้ได้รับสิทธิ ใ้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มี การประเมินมูลค่าใหม่

2.11 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าบันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

2.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายการขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.12 การด้อยค่า (ต่อ)

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินเทียบกับมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงวดก่อนเมื่อประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้เปลี่ยนแปลงไป รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

2.13 หนี้สินประเภทมีดอกเบีย

หนี้สินประเภทมีดอกเบียรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น หลังจากนั้นหนี้สินประเภทมีดอกเบียวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทน (หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น) เมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้สินนั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

2.14 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ธนาคารจะบันทึกหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่เกิดรายการเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับ เมื่อหนี้สินดังกล่าวได้ถูกทวงถามและจ่ายคืน ธนาคารจะทำการล้างด้วยยอดคงค้าง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.15 สัญญาเช่าดำเนินงาน - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่นับสัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนงูใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน เงินจ่ายสมทบโดยธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

2.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ธนาคาร

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

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ในทุกปีธนาคารจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับ การตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีอากร หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหน่วยงานด้านภาษีอากรของรัฐ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวนตามวิธีนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์ และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงินระหว่างกาล ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจาก อัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายใน สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอ ที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อบริษัท มีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของ งวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับ ภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกัน หรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.19 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน) จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ ในอดีต และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นแน่นอนว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และ สามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ รายจ่ายที่จะได้รับคืน บันทึกลงเป็นสินทรัพย์ แยกต่างหากก็ต่อเมื่อคาดว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.20 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของช่วงเวลาดังกล่าวจนถึงวันครบอายุ และพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือสำหรับการบันทึกดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือนออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วแลกเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.21 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่มีดอกเบี้ยและเงินกู้ยืมตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.22 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน ซึ่งคำนวณโดยใช้ราคาที่เสนอในตลาด หรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กัน โดยทั่วไป และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการป้องกันความเสี่ยงแสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา ส่วนเกินและส่วนต่ำของมูลค่าของสัญญาที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามอายุของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.23 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญจัดประเภทเป็นทุน ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกหุ้นสามัญรับรู้เป็นรายการหักจากส่วนของทุน

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตามธนาคารประเมินว่าความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ เพราะธุรกรรมด้านการปริวรรตเงินตราต่างประเทศโดยส่วนใหญ่จะมุ่งเน้นเพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้า ซึ่งธนาคารมีนโยบายในการลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้เหลือน้อยที่สุด

3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคารหรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น

3.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้กฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต

3.4 การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนและการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นแบบการบริหารจากส่วนกลาง โดยการแบ่งอำนาจของผู้ให้สินเชื่อออกจากผู้สอบทานสินเชื่อ โดยมีแผนกเครดิตรับผิดชอบการวิเคราะห์เบื้องต้นและจัดทำรายงานการขออนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการสอบทานสินเชื่อจะทำการวิเคราะห์และตรวจทานรายงานดังกล่าวก่อนส่งให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมิน โดยสอบทานรายงานที่ส่งมาและแสดงความเห็นเพื่อส่งให้ผู้บริหารระดับสูงทำการตัดสินใจในขั้นสุดท้าย สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคาร ได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม มูลค่าหลักประกัน และสถานการณ์ที่อาจทราบได้ถึงการผลิตนัดชำระ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหาร ได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการ ในงวดก่อนหรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งาน โดยการขายหรือเลิกใช้

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ยการเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีคำนวณมาจากผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีทั้งหมด สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ ธนาคารได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของธนาคารเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคาร ในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเจ้าของและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทยตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

6 การแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ผู้บริหาร ได้ตั้งประมาณการหนี้สิน โบนัสพนักงานค้างจ่ายสูงเกินไปเป็นจำนวน 38,798,754 บาท ส่งผลให้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสูงไปเป็นจำนวน 6,898,684 บาท ทั้งนี้รายการดังกล่าวเกิดขึ้น ในระหว่างงวดตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 เป็นเหตุให้ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557

ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดมีรายละเอียดดังนี้

	ตามที่แสดง ไว้เดิม บาท	รายการ ปรับปรุง บาท	ปรับปรุงใหม่ บาท
งบแสดงฐานะทางการเงิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	24,612,770	(6,898,684)	17,714,086
หนี้สินอื่น	686,349,172	(38,798,754)	647,550,418
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
ขาดทุนสะสม	(145,976,353)	31,900,070	(114,076,283)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	690,579	4,800,000	5,490,579
ธนาคารพาณิชย์	45,206	2,600,000	2,645,206
รวม	735,785	7,400,000	8,135,785
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,695	1,695
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(26,000)	(26,000)
รวมในประเทศ	735,785	7,375,695	8,111,480
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	406,565	1,854,059	2,260,624
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	7,472	-	7,472
เงินหยวน	33,638	1,063,765	1,097,403
เงินยูโร	430,877	-	430,877
อื่นๆ	6,248	-	6,248
รวม	884,800	2,917,824	3,802,624
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	113	113
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(4,256)	(4,256)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(19,337)	(19,337)
รวมต่างประเทศ	884,800	2,894,344	3,779,144
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,620,585	10,270,039	11,890,624

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) (ต่อ)

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	595,077	4,400,000	4,995,077
ธนาคารพาณิชย์	46,237	3,300,000	3,346,237
รวม	641,314	7,700,000	8,341,314
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,540	3,540
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(33,000)	(33,000)
รวมในประเทศ	641,314	7,670,540	8,311,854
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	454,948	208,845	663,793
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	7,576	-	7,576
เงินหยวน	798,951	11,288,040	12,086,991
เงินยูโร	23,446	-	23,446
อื่นๆ	4,902	-	4,902
รวม	1,289,823	11,496,885	12,786,708
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	78	212,279	212,357
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(29,414)	(29,414)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(75,655)	(75,655)
รวมต่างประเทศ	1,289,901	11,604,095	12,893,996
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,931,215	19,274,635	21,205,850

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
1. อัตราแลกเปลี่ยน	36,249	112,042	24,122,145

ประเภทความเสี่ยง	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
1. อัตราแลกเปลี่ยน	77,868	56,121	12,850,411

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	วันที่ 30 มิถุนายน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	54.02	26.65
บริษัทในกลุ่ม	41.24	72.77
บุคคลภายนอก	4.74	0.58
รวม	100.00	100.00

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

9 เงินลงทุนสุทธิ

	ราคายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันบาท	ราคายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,113,744	3,439,849
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,113,744	3,439,849
	ราคาทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันบาท	ราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
เงินลงทุนทั่วไป		
หุ้นทุน	5	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	2,113,749	3,439,849

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับงวดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 จำแนกได้ดังนี้

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	25,361	17,930
เงินให้กู้ยืม	40,530,908	29,153,882
ตั๋วเงิน	968,359	1,727,582
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(2,321)	(6,248)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	41,522,307	30,893,146
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	172,938	119,557
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	41,695,245	31,012,703
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. รายสินเชื่อ	(359,278)	(248,361)
เงินสำรองส่วนเกิน	(73,362)	(26,977)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	41,262,605	30,737,365

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	3,753,019	-	3,753,019
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,785,443	13,251,827	20,037,270
เงินหยวน	362,743	17,369,275	17,732,018
เงินสกุลอื่น ๆ	-	-	-
รวม	10,901,205	30,621,102	41,522,307

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	2,930,170	-	2,930,170
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,564,275	16,518,834	21,083,109
เงินหยวน	990	6,602,523	6,603,513
เงินสกุลอื่น ๆ	-	276,354	276,354
รวม	7,495,435	23,397,711	30,893,146

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558					รวม พันบาท
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	
		เป็นพิเศษ พันบาท	มาตรฐาน พันบาท			
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	35,225,495	390,037	336,030	249,934	-	36,201,496
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	1,230,628	-	-	-	-	1,230,628
การสาธารณสุขโรค และบริการ	3,695,264	-	-	-	-	3,695,264
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	313,706	-	-	-	-	313,706
สินเชื่อบัตรเครดิต	72,014	3,307	3,515	2,316	-	81,152
อื่น ๆ	61	-	-	-	-	61
รวม	40,537,168	393,344	339,545	252,250	-	41,522,307

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557					รวม พันบาท
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	
		เป็นพิเศษ พันบาท	มาตรฐาน พันบาท			
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	24,292,327	389,812	287,813	249,934	-	25,219,886
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	1,170,244	-	-	-	-	1,170,244
การสาธารณสุขโรค และบริการ	4,223,642	-	-	-	-	4,223,642
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	202,178	-	-	-	-	202,178
สินเชื่อบัตรเครดิต	70,137	3,347	2,660	864	83	77,091
อื่น ๆ	105	-	-	-	-	105
รวม	29,958,633	393,159	290,473	250,798	83	30,893,146

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	มูลหนี้ที่นำมา คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตรา	มูลค่า
			ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.	ตามที่ตั้งไว้ พันบาท
จัดชั้นปกติ	40,704,389	34,938,168	ร้อยละ 1	349,382
จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	398,046	201,860	ร้อยละ 2	4,037
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	340,560	3,537	ร้อยละ 100	3,537
จัดชั้นสงสัย	252,250	2,322	ร้อยละ 100	2,322
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	ร้อยละ 100	-
เงินสำรองส่วนเกิน				73,362
รวม	41,695,245	35,145,887		432,640

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	มูลหนี้ที่นำมา คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตรา	มูลค่า
			ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.	ตามที่ตั้งไว้ พันบาท
จัดชั้นปกติ	30,072,110	24,070,614	ร้อยละ 1	240,706
จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	397,877	201,867	ร้อยละ 2	4,037
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	291,835	2,669	ร้อยละ 100	2,669
จัดชั้นสงสัย	250,798	866	ร้อยละ 100	866
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	83	83	ร้อยละ 100	83
เงินสำรองส่วนเกิน				26,977
รวม	31,012,703	24,276,099		275,338

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 593 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : จำนวน 541 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

11 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดต้นงวด	247,654	7,421	12,540	7,640	83	275,338
ยอดตั้งเพิ่มระหว่างงวด	119,289	4	34,512	3,580	2,941	160,326
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3,024)	(3,024)
ยอดสิ้นงวด	366,943	7,425	47,052	11,220	-	432,640

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
รับโอนจากการโอนกิจการทั้งหมด	90,926	13,093	3,659	11,756	593	120,027
ยอดตั้งเพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	156,728	(5,672)	8,881	(4,116)	8,350	164,171
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(8,860)	(8,860)
ยอดสิ้นงวด	247,654	7,421	12,540	7,640	83	275,338

12 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อ	160,326	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(63,318)	-
รวม	97,008	-

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	อาคารและ		เครื่องตกแต่ง		สินทรัพย์	
	ส่วนปรับปรุง	อุปกรณ์	และเครื่องใช้	ระหว่าง		
	อาคาร	คอมพิวเตอร์	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ก่อสร้าง	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่						
1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557						
รับโอนจากการโอนกิจการทั้งหมด	74,171	13,412	18,815	16,267	-	122,665
ซื้อสินทรัพย์	473	895	1,477	-	-	2,845
จำหน่ายสินทรัพย์สุทธิ	-	-	-	(1)	-	(1)
ค่าเสื่อมราคา	(4,199)	(2,110)	(2,357)	(2,050)	-	(10,716)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	70,445	12,197	17,935	14,216	-	114,793
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557						
ราคาทุน	169,120	34,467	53,543	37,860	-	294,990
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(98,675)	(22,270)	(35,608)	(23,644)	-	(180,197)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	70,445	12,197	17,935	14,216	-	114,793
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด						
วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558						
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	70,445	12,197	17,935	14,216	-	114,793
ซื้อสินทรัพย์	-	1,837	322	-	1,339	3,498
ค่าเสื่อมราคา	(6,247)	(2,960)	(3,629)	(3,041)	-	(15,877)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	64,198	11,074	14,628	11,175	1,339	102,414
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558						
ราคาทุน	169,120	36,304	53,865	37,860	1,339	298,488
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(104,922)	(25,230)	(39,237)	(26,685)	-	(196,074)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	64,198	11,074	14,628	11,175	1,339	102,414

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าสิทธิ พันบาท	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ พันบาท	รวม พันบาท
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557			
ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
รับโอนจากการโอนกิจการทั้งหมด	24,310	3,880	28,190
การตัดจำหน่าย	(1,180)	(162)	(1,342)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	23,130	3,718	26,848
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
ราคาทุน	35,310	6,606	41,916
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(12,180)	(2,888)	(15,068)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	23,130	3,718	26,848
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด			
วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558			
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	23,130	3,718	26,848
ซื้อสินทรัพย์	562	-	562
การตัดจำหน่าย	(1,798)	(238)	(2,036)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	21,894	3,480	25,374
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558			
ราคาทุน	35,872	6,606	42,478
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(13,978)	(3,126)	(17,104)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	21,894	3,480	25,374

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

15 สิทธิการเช่า

	<u>พันบาท</u>
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557	
ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	
รับ โอนจากการโอนกิจการทั้งหมด	37,660
การตัดจำหน่าย	(3,513)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	<u>34,147</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(176,047)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>34,147</u>
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	34,147
การตัดจำหน่าย	(5,212)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	<u>28,935</u>
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(181,259)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>28,935</u>

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 10 - 20

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	ปรับปรุงใหม่	
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	8,587	3,456
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	13,671	19,306
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	22,258	22,762
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	1,388	1,567
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	2,904	3,481
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,292	5,048
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	17,966	17,714

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	ปรับปรุงใหม่	
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	17,714	-
รายการที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หมายเหตุ 32)	(504)	22,682
รายการที่รับรู้ในส่วนของงบแสดงการเปลี่ยนแปลง		
ส่วนของเจ้าของ	756	(4,968)
ยอดสิ้นงวด	17,966	17,714

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีประกอบด้วย

	ประมาณการ			
	หนี้สิน พันบาท	ขาดทุนสะสม พันบาท	หนี้สูญ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557	-	-	-	-
เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	3,973	18,322	387	22,682
ภาษีบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ	80	-	-	80
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557				
(ปรับปรุงใหม่)	4,053	18,322	387	22,762
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	4,053	18,322	387	22,762
เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	6,049	(6,166)	(387)	(504)
ภาษีบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ	-	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	10,102	12,156	-	22,258
			เงินลงทุน	รวม
			พันบาท	พันบาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557			-	-
ภาษีบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ			5,048	5,048
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			5,048	5,048
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558			5,048	5,048
ภาษีบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ			(756)	(756)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558			4,292	4,292

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

17 สินทรัพย์อื่น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	24,927	35,635
เงินมัดจำ	8,565	6,805
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	8,900	8,831
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	1,111	-
อื่น ๆ	7,017	8,490
รวม	<u>50,520</u>	<u>59,761</u>

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	142,460	91,106
ออมทรัพย์	8,410,774	5,660,794
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	3,989,943	1,595,378
- 6 เดือน ถึง 1 ปี	6,139,173	1,453,595
- มากกว่า 1 ปี	2,135	1,192
รวม	<u>18,684,485</u>	<u>8,802,065</u>

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

18 เงินรับฝาก (ต่อ)

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	14,196,255	63,344	14,259,599
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,231,285	244,452	3,475,737
เงินหยวน	524,823	2	524,825
สกุลเงินอื่น ๆ	424,324	-	424,324
รวม	18,376,687	307,798	18,684,485

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	6,298,297	299,771	6,598,068
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,715,819	142,614	1,858,433
เงินหยวน	336,050	2	336,052
สกุลเงินอื่น ๆ	9,512	-	9,512
รวม	8,359,678	442,387	8,802,065

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	5,491	-	5,491
รวมในประเทศ	5,491	-	5,491
ต่างประเทศ			
เงินบาท	132,879	-	132,879
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	8,407,535	8,407,535
เงินหยวน	-	17,762,667	17,762,667
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	-	-
รวมต่างประเทศ	132,879	26,170,202	26,303,081
รวมในประเทศและต่างประเทศ	138,370	26,170,202	26,308,572
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	5,313	-	5,313
รวมในประเทศ	5,313	-	5,313
ต่างประเทศ			
เงินบาท	191,525	-	191,525
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	18,093,869	18,093,869
เงินหยวน	-	17,130,162	17,130,162
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	276,354	276,354
รวมต่างประเทศ	191,525	35,500,385	35,691,910
รวมในประเทศและต่างประเทศ	196,838	35,500,385	35,697,223

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

20 ประมาณการหนี้สิน

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	8,581	8,581
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	7,845	7,708
ประมาณการหนี้สินอื่น	5,139	2,662
รวมประมาณการหนี้สิน	21,565	18,951

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 เงินบำนาญให้เฉพาะพนักงานปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 158 คน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : 123 คน) ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน	7,845	7,708
หัก มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันรอการรับรู้	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	7,845	7,708

รายการเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
ยอดคงเหลือต้นงวด	7,708	-
ยอดยกมาจากการโอนกิจการทั้งหมด	-	7,164
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	123	605
ต้นทุนดอกเบี้ย	14	103
จ่ายผลประโยชน์	-	(642)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	478
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	7,845	7,708

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

20 ประเมินการหนี้สิน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานมีดังต่อไปนี้

	สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	123	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	14	-
รวม	137	-

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.8	ร้อยละ 3.8
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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
อัตราคิดลดเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	7,368	7,156
ลดลงร้อยละ 1	8,680	8,336
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	8,698	8,353
ลดลงร้อยละ 1	7,341	7,130
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	7,318	7,111
ลดลงร้อยละ 1	8,442	8,118

ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถ้วนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	2,541	2,541
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	2,823	2,823
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่างมากกว่า 2 - 5 ปี	6,505	6,505
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 5 ปีขึ้นไป	22,152	22,152

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

21 หนี้สินอื่น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	ปรับปรุงใหม่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	93,020	122,076
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืนบริษัทแม่	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	18,191	22,256
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	20,639
หนี้สินอื่น ในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	6,277	228,696
อื่น ๆ	39,220	50,870
รวม	359,721	647,550

22 สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 475.03 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : 352.59 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นหลักประกันสำหรับหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

23 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากรายการธุรกรรมในอนาคต ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558					รวม พันบาท
	บาท พันบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	
สินทรัพย์						
เงินสด	53,012	12,693	13,744	-	-	79,449
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	8,137,480	2,260,616	1,093,268	7,472	437,125	11,935,961
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	3,107,192	(8,066,181)	4,998,164	-	(2,926)	36,249
เงินลงทุนสุทธิ	2,113,749	-	-	-	-	2,113,749
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	3,771,015	20,085,049	17,839,181	-	-	41,695,245
รายได้ค้างรับ	26,713	1,922	2	-	238	28,875
รวมสินทรัพย์	17,209,161	14,294,099	23,944,359	7,472	434,437	55,889,528
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	14,259,599	3,475,737	524,825	-	424,324	18,684,485
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	132,879	8,407,535	17,768,158	-	-	26,308,572
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	9,550	54,495	1,270	35	-	65,350
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(7,169,712)	2,208,330	5,076,350	-	(2,926)	112,042
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	31,149	10,463	56,295	-	9	97,916
หนี้สินอื่น	214,890	4,684	26,192	-	-	245,766
รวมหนี้สิน	7,478,355	14,161,244	23,453,090	35	421,407	45,514,131
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	9,730,806	132,855	491,269	7,437	13,030	10,375,397

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk) (ต่อ)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากรายการธุรกรรมในอนาคตฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 มีดังนี้ (ต่อ)

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557					รวม พันบาท
	ดอลลาร์		ดอลลาร์		อื่น ๆ	
	บาท พันบาท	สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	ฮ่องกง พันบาท		
สินทรัพย์						
เงินสด	43,610	5,018	21,657	-	-	70,285
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	8,344,854	663,978	12,269,749	7,576	28,348	21,314,505
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	1,771,894	5,264,162	(6,958,188)	-	-	77,868
เงินลงทุนสุทธิ	3,439,849	-	-	-	-	3,439,849
เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	2,945,765	21,154,057	6,635,838	277,042	-	31,012,702
รายได้ค้างรับ	35,793	3,517	1	-	-	39,311
รวมสินทรัพย์	16,581,765	27,090,732	11,969,057	284,618	28,348	55,954,520
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	6,598,068	1,858,433	336,052	-	9,512	8,802,065
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	191,525	18,093,869	17,135,475	276,354	-	35,697,223
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	9,335	234,089	234,278	34	9,074	486,810
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(333,676)	5,190,874	(4,801,077)	-	-	56,121
คอกเบี้ยค้างจ่าย	28,875	15,011	125,162	517	1	169,566
หนี้สินอื่น	612,762	41	25,471	1,901	-	640,175
รวมหนี้สิน	7,106,889	25,392,317	13,055,361	278,806	18,587	45,851,960
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน						
งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	9,474,876	1,698,415	(1,086,304)	5,812	9,761	10,102,560

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ส่วนใหญ่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน) ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	47,035,875	44,139,574

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือรายเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยต่อปีของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557 แสดงได้ดังนี้

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย ต่อปี
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
เงินสด และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,596,361	150,998	2.24
เงินลงทุนสุทธิ	2,627,251	42,131	3.23
เงินให้สินเชื่อ	30,005,659	417,125	2.80
รวม	46,229,271	610,254	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	12,772,975	77,837	1.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,715,566	247,296	2.20
รวม	35,488,541	325,133	

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือรายเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยต่อปีของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 แสดงได้ดังนี้ (ต่อ)

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)		
	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน		
	พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557		
	ยอดคงเหลือ	อัตราเฉลี่ย	
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ต่อปี
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
เงินสด และรายการระหว่าง			
ธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ	-	-	-
รวม	-	-	-
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-
รวม	-	-	-

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558					รวม พันบาท
	อัตราดอกเบี้ย					
	เปลี่ยนได้	ไม่เกิน	3 เดือน	ไม่มี		
	ทันที	3 เดือน	ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ดอกเบี้ย	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	79,449	79,449
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	908,037	10,180,322	135,054	-	712,548	11,935,961
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	36,249	36,249
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,912,282	201,462	-	5	2,113,749
เงินให้สินเชื่อ	38,655	22,562,669	18,599,035	-	321,948	41,522,307
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	172,938	172,938
รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	28,875	28,875
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	946,692	34,655,273	18,935,551	-	1,352,012	55,889,528
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	8,303,924	4,270,839	5,858,276	2,135	249,311	18,684,485
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	5,491	26,170,202	-	-	132,879	26,308,572
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	65,350	65,350
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	112,042	112,042
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	97,916	97,916
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	245,766	245,766
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,309,415	30,441,041	5,858,276	2,135	903,264	45,514,131
ส่วนต่างรายการใน						
งบแสดงฐานะการเงิน	(7,362,723)	4,214,232	13,077,275	(2,135)	448,748	10,375,397

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557					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	-	-	-	-	70,285	70,285
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,312,393	16,466,952	2,916,338	-	618,822	21,314,505
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	77,868	77,868
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,552,953	886,896	-	-	3,439,849
เงินให้สินเชื่อ	176,541	22,283,574	8,183,097	-	249,934	30,893,146
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	119,556	119,556
รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	39,311	39,311
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,488,934	41,303,479	11,986,331	-	1,175,776	55,954,520
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	5,360,914	2,170,957	879,168	40	390,986	8,802,065
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	5,313	34,694,051	806,334	-	191,525	35,697,223
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	486,810	486,810
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	56,121	56,121
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	127,788	12,427	-	29,351	169,566
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	640,175	640,175
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,366,227	36,992,796	1,697,929	40	1,794,968	45,851,960
ส่วนต่างรายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	(3,877,293)	4,310,683	10,288,402	(40)	(619,192)	10,102,560

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

สินทรัพย์ที่มีอายุเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558						
	เมื่อ ทวงถาม ทันที	ไม่เกิน 3 เดือน ทันที	3 เดือน ถึง 1 ปี ทันที	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี ทันที	มากกว่า 5 ปี ทันที	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา ทันที	รวม ทันที
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	79,449	79,449
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,620,585	10,180,322	135,054	-	-	-	11,935,961
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	29,671	6,578	-	-	-	36,249
เงินลงทุนสุทธิ	5	350,321	807,505	955,918	-	-	2,113,749
เงินให้สินเชื่อ	288,589	13,122,108	19,027,062	8,577,982	506,566	-	41,522,307
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,001	100,411	71,526	-	-	-	172,938
รายได้ค้างรับ	5	26,679	1,788	403	-	-	28,875
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,910,185	23,809,512	20,049,513	9,534,303	506,566	79,449	55,889,528
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	8,553,235	4,270,839	5,858,276	2,135	-	-	18,684,485
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	138,370	22,980,986	2,178,800	1,010,416	-	-	26,308,572
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	65,350	-	-	-	-	-	65,350
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	109,449	2,593	-	-	-	112,042
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	78,975	18,939	2	-	-	97,916
หนี้สินอื่น	245,766	-	-	-	-	-	245,766
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,002,721	27,440,249	8,058,608	1,012,553	-	-	45,514,131
สภาพคล่องสุทธิ	(7,092,536)	(3,630,737)	11,990,905	8,521,750	506,566	79,449	10,375,397

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557						รวม
	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	ไม่เกิน 3 เดือน พ้นบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พ้นบาท	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี 5 ปี พ้นบาท	ไม่มี		
					กำหนด ระยะเวลา	พ้นบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	70,285	70,285
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,931,215	16,466,952	2,916,338	-	-	-	21,314,505
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	25,418	52,450	-	-	-	77,868
เงินลงทุนสุทธิ	-	640,625	1,239,189	1,560,035	-	-	3,439,849
เงินให้สินเชื่อ	426,475	16,401,888	9,495,576	4,367,029	202,178	-	30,893,146
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	85,089	34,467	-	-	-	119,556
รายได้ค้างรับ	-	36,864	2,447	-	-	-	39,311
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,357,690	33,656,836	13,740,467	5,927,064	202,178	70,285	55,954,520
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	5,751,900	2,170,957	879,168	40	-	-	8,802,065
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	196,838	33,984,333	529,980	986,072	-	-	35,697,223
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	486,810	-	-	-	-	-	486,810
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	6,184	49,937	-	-	-	56,121
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	141,809	24,171	3,586	-	-	169,566
หนี้สินอื่น	640,175	-	-	-	-	-	640,175
รวมหนี้สินทางการเงิน	7,075,723	36,303,283	1,483,256	989,698	-	-	45,851,960
สภาพคล่องสุทธิ	(4,718,033)	(2,646,447)	12,257,211	4,937,366	202,178	70,285	10,102,560

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีนโยบายทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งเป็นธุรกรรมเพื่อลดหรือจำกัดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตและการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward exchange contract)

ธนาคารได้ควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้วิธีการในลักษณะเดียวกับการให้สินเชื่อ โดยทั่วไป

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินมีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ราคาตลาดในตลาดซื้อขายคล่องเป็นหลักฐานที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรม ตามปกติบริษัทจะวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถืออยู่หรือหนี้สินทางการเงินที่บริษัทกำลังจะออกด้วยราคาเสนอซื้อปัจจุบัน และวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทกำลังจะซื้อหรือหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ด้วยราคาเสนอขายปัจจุบัน หากบริษัทไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อหรือเสนอขายในปัจจุบันได้ บริษัทอาจใช้ราคาซื้อขายล่าสุดเมื่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงเป็นสาระสำคัญนับจากวันที่มีการซื้อขายครั้งล่าสุดจนถึงวันที่วัดมูลค่า หากรายการบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินต้องกระทำโดยการจับคู่กันเสมอ บริษัทจะใช้วิธีราคาเฉลี่ยของราคาเสนอซื้อกับราคาเสนอขายเป็นเกณฑ์ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่สามารถหาคาตลาดได้ หรือเครื่องมือทางการเงินที่มีราคาตลาดรองรับ แต่ตลาดนั้นไม่มีคุณสมบัติที่จะเป็นตลาดซื้อขายคล่อง เช่น ความเคลื่อนไหวของราคาตลาดเกิดขึ้นไม่บ่อย หรือปริมาณการซื้อขายในตลาดมีน้อยเมื่อเทียบกับปริมาณของเครื่องมือทางการเงินที่กำลังวัดมูลค่าอยู่ ทำให้ราคาตลาดนั้นไม่อาจถือเป็นตัวแทนที่เชื่อถือได้ของมูลค่ายุติธรรม บริษัทต้องประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวโดยใช้วิธีวัดมูลค่าซึ่งให้ผลการประมาณที่น่าเชื่อถือและสมเหตุสมผล เช่น ใช้วิธีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไปในตลาดการเงินรวมถึงการอ้างอิงราคาตลาดในปัจจุบันของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่เหมือนกันหรือคล้ายคลึงกันกับเครื่องมือทางการเงินภายใต้การพิจารณาที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ หรือใช้วิธีมูลค่าตามบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาที่เหลืออยู่สั้นและมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมมาก ในการวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลดมาประยุกต์ใช้ บริษัทต้องใช้อัตราคิดลดที่เทียบเท่ากับอัตราผลตอบแทนของเครื่องมือทางการเงินที่มีเงื่อนไข ลักษณะ ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ความน่าเชื่อถือของลูกหนี้และสกุลเงินที่เหมือนกับเครื่องมือทางการเงินภายใต้การพิจารณา

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1: ใช้ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2: ใช้ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ข้อมูลระดับ 3: ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	36,249	-	36,249
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,113,744	-	2,113,744
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	2,149,993	-	2,149,993
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	112,042	-	112,042
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	112,042	-	112,042

ไม่มีรายการ โอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวด

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558			
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	11,890,624	-	11,890,624
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	5	5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	41,262,605	-	41,262,605
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	53,153,229	5	53,153,234
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	10,134,099	-	10,134,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	26,308,572	-	26,308,572
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	65,350	-	65,350
คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	97,916	-	97,916
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	36,605,937	-	36,605,937

ไม่มีรายการ โอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวด

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558		31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,890,624	11,890,624	21,205,850	21,205,850
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	36,249	36,249	77,868	77,868
เงินลงทุน - สุทธิ	2,113,749	2,113,749	3,439,849	3,439,849
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	41,262,605	41,262,605	30,737,365	30,737,365
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,131,250	10,134,099	8,802,064	8,802,064
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26,308,572	26,308,572	35,697,223	35,697,223
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	65,350	65,350	486,810	486,810
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	112,042	112,042	56,121	56,121

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นและมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวันที่แสดงในรายการสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ และกระแสรายวัน และหนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรม คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราคอกเบี้ยลอยตัว ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

รายการระหว่างกันและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระต้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระต้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณ โดยการใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณ

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปที่ไม่มีราคาตลาดซื้อขายคล่อง ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณ โดยการใช้วิธี Price-to-book value ratio valuation model (PBV) โดยคำนวณจากผลคูณของมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนทั่วไปและอัตราส่วนของราคาหุ้นต่อมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงิน ในประเภทธุรกิจเดียวกันที่มีราคาในตลาดซื้อขายคล่อง

เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward / Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเทียบ บาท แล้วจึงคิดลดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลเงินนั้นๆ ทั้งนี้ ข้อมูลตลาดที่ใช้ทั้งหมดจะต้องสามารถสังเกตได้จากตลาดที่มีสภาพคล่อง

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆที่เผยแพร่ โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

24.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 สามารถจำแนกได้ดังนี้

	วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558			วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
	เงินบาท พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท		เงินบาท พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	626,015	626,015	62,814	510,113	572,927
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น ๆ	5,007,646	4,362,725	9,370,371	7,778,136	3,871,786	11,649,922
สัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	11,703,480	12,395,235	24,098,715	2,302,363	10,551,977	12,854,340
- สัญญาขาย	1,418,295	22,749,313	24,167,608	189,203	12,655,955	12,845,158
วงเงินเบิกเกินบัญชี ที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	6,527,889	7,743,035	14,270,924	3,736,261	5,279,494	9,015,755
รวมภาระผูกพันอื่น	24,657,310	47,250,308	71,907,618	14,005,963	32,359,212	46,365,175
รวม	24,657,310	47,876,323	72,533,633	14,068,777	32,869,325	46,938,102

24.2 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าสำนักงานในอนาคต รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 61.70 ล้านบาท จำแนกตามระยะเวลาได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ภายใน 1 ปี	25,434	13,217
1 - 5 ปี	32,813	38,717
เกิน 5 ปี	3,451	3,205
	61,698	55,139

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือธนาคารที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทแม่ บริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และธนาคารที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมหรือบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารคนสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และธนาคารที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

รายการสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557 กับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน สรุปได้ดังนี้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวดตั้งแต่	
	สำหรับงวด	วันที่ 1 เมษายน
	หกเดือนสิ้นสุด	พ.ศ. 2557 ถึง
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยรับ	68,927	-
ดอกเบี้ยจ่าย	247,287	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	747	-

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ประกอบด้วย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
เงินให้กู้ยืม	2,771,186	10,280,437
เงินกู้ยืม	26,303,081	35,691,910
ดอกเบี้ยค้างรับ	113	212,279
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	65,421	140,215
หนี้สินอื่น		
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืนบริษัทแม่	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามสาขากรุงเทพฯ	6,277	228,696
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,240	1,457

รายการที่มีขึ้นกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน ได้กำหนดขึ้น โดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา ซึ่งเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

26 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) สำหรับงวดตั้งแต่ สำหรับงวด วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	25,204	-

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ

27.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>สินทรัพย์</u>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,696,374	194,250	11,890,624
เงินลงทุนสุทธิ	2,113,749	-	2,113,749
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	21,873,601	19,389,004	41,262,605
<u>หนี้สิน</u>			
เงินรับฝาก	18,684,405	80	18,684,485
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,783,980	19,524,592	26,308,572
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	65,350	-	65,350

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ (ต่อ)

27.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม (ต่อ)

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>สินทรัพย์</u>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,561,465	7,644,385	21,205,850
เงินลงทุนสุทธิ	3,439,849	-	3,439,849
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8,066,443	22,670,922	30,737,365
<u>หนี้สิน</u>			
เงินรับฝาก	8,801,986	78	8,802,064
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,442,422	30,254,801	35,697,223
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	486,810	-	486,810

27.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้คอกเบี้ย	309,143	301,111	610,254
ค่าใช้จ่ายคอกเบี้ย	(143,973)	(203,378)	(347,351)
รายได้คอกเบี้ยสุทธิ	165,170	97,733	262,903
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	34,032	2,814	36,846
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	109,667	101,625	211,292
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(455,473)	-	(455,473)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษี	(146,604)	202,172	55,568

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ (ต่อ)

27.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม (ต่อ)

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)		
	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน		
	พ.ศ. 2557 ถึง 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	-	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	-	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	-	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษี	-	-	-

28 รายได้ดอกเบี้ย

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวดตั้งแต่	
	สำหรับงวด	วันที่ 1 เมษายน
	หกเดือนสิ้นสุด	พ.ศ. 2557 ถึง
วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	
พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	
พันบาท	พันบาท	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	150,998	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	42,131	-
เงินให้สินเชื่อ	417,125	-
รวม	610,254	-

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	77,837	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	247,296	-
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	22,218	-
รวม	347,351	-

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	28,174	-
- อื่น ๆ	15,147	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(6,475)	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36,846	-

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

31 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวดตั้งแต่	
	สำหรับงวด	วันที่ 1 เมษายน
	หกเดือนสิ้นสุด	พ.ศ. 2557 ถึง
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	115,898	-
รวม	115,898	-

32 ภาษีเงินได้

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวดตั้งแต่	
	สำหรับงวด	วันที่ 1 เมษายน
	หกเดือนสิ้นสุด	พ.ศ. 2557 ถึง
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	504	-
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	-
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 16)	504	-
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	504	-

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

32 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

การคำนวณภาษีเงินได้ของในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร มีดังนี้

	สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ) สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	55,568	-
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 10 - 20 ผลกระทบ	(662)	-
- ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	1,134	-
การปรับปรุงจากงวดก่อน	32	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	504	-

33 ทุนเรือนหุ้น

	จำนวนหุ้น หุ้น	จำนวนเงิน พันบาท
ทุนจดทะเบียน		
ออกหุ้น ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557	10,000	100
ออกหุ้น ณ วันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2557	490,000	4,900
ออกหุ้น ณ วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2557	999,500,000	9,995,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1,000,000,000	10,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
ออกหุ้น ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557	10,000	100
ออกหุ้น ณ วันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2557	490,000	4,900
ออกหุ้น ณ วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2557	999,500,000	9,995,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1,000,000,000	10,000,000

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

33 **ทุนเรือนหุ้น (ต่อ)**

ในการประชุมจัดตั้งธนาคารเมื่อวันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้ออกหุ้นสามัญ จำนวน 10,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารได้จดทะเบียนการออกหุ้นกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557

ในการประชุมวิสามัญประจำปี เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2557 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เป็นหุ้นสามัญจำนวน 490,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารได้รับค่าหุ้นสำหรับหุ้นสามัญจำนวน 490,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน พ.ศ. 2557 โดยมีมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 4,900,000 บาท ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2557

ในการประชุมวิสามัญประจำปี เมื่อวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2557 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เป็นหุ้นสามัญจำนวน 999,500,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารได้รับค่าหุ้นสำหรับหุ้นสามัญจำนวน 999,500,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม พ.ศ. 2557 โดยการรับโอนสินทรัพย์สุทธิจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขา กรุงเทพมหานคร จำนวน 3,599,013,419 บาท และเงินสดจากผู้ถือหุ้นจำนวน 6,395,986,581 บาท ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2557

34 **สำรองตามกฎหมาย**

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารต้องสำรองตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิหลังจากหักส่วนของขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

35 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนชำระแล้ว	10,000,000	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	21,457	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(73,373)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,948,084	20.34

ปรับปรุงใหม่

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนชำระแล้ว	10,000,000	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	25,238	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(124,414)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,900,824	22.22

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III และจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทาง www.bankofchina.com/th/th ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558

36 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	
	สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557
กำไร(ขาดทุน)สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	55,064,060	-
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ชำระแล้วและ ที่ออกจำหน่ายถือโดยบุคคลภายนอกระหว่างปี (หุ้น)	1,000,000,000	144,615
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.06	-

บริษัท ไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 และตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557