

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอผู้ถือหุ้นธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงิน โดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'อุณากร พฤฒิชาติ'.

อุณากร พฤฒิชาติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์กรุ๊ปเอส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

18 มีนาคม พ.ศ. 2559

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
สินทรัพย์		
เงินสด	107,799,075	70,284,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7 13,188,401,887	21,205,850,199
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8 37,605,218	77,867,887
เงินลงทุนสุทธิ	9 3,061,280,491	3,439,849,071
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	41,895,750,615	30,899,394,027
ดอกเบี้ยค้างรับ	171,597,058	119,556,397
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	42,067,347,673	31,018,950,424
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(3,460,141)	(6,247,734)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11 (530,041,736)	(275,337,638)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	41,533,845,796	30,737,365,052
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13 169,525,495	114,793,213
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14 30,951,643	26,848,192
สิทธิการเช่าสุทธิ	15 23,637,199	34,146,886
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16 26,004,096	17,714,086
สินทรัพย์อื่น	17 60,300,975	59,760,809
รวมสินทรัพย์	58,239,351,875	55,784,480,241

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 82 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
		บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	24,989,928,635	8,802,064,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19	22,342,185,853	35,697,223,303
หนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม		183,069,529	486,810,123
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	34,365,232	56,121,018
คอกเบี้ยค้างจ่าย		209,304,300	169,565,603
ประมาณการหนี้สิน	20	21,774,470	18,951,092
หนี้สินอื่น	21	505,330,471	647,550,418
รวมหนี้สิน		48,285,958,490	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		7,001,866	20,190,543
ขาดทุนสะสม		(53,608,481)	(113,996,352)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		9,953,393,385	9,906,194,191
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		58,239,351,875	55,784,480,241



(นายอาจ เหลล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	28	1,260,998,368	542,298,687
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(860,616,153)	(303,817,306)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		400,382,215	238,481,381
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		94,619,823	43,935,729
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(14,638,373)	(5,795,302)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30	79,981,450	38,140,427
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	31	345,048,793	65,853,175
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,095,274	688,310
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		826,507,732	343,163,293
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		293,559,646	93,700,066
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	49,701,981	11,430,517
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		118,187,471	36,079,158
ค่าภาษีอากร		26,875,444	15,090,108
ค่าใช้จ่ายอื่น		91,609,505	44,921,971
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		579,934,047	201,221,820
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12	188,865,897	257,191,221
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		57,707,788	(115,249,748)
ภาษีเงินได้	32	2,483,157	1,086,657
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี/งวด		60,190,945	(114,163,091)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน ในหน้า 10 ถึง 82 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี/งวด		60,190,945	(114,163,091)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้			
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(16,485,846)	(7,709,368)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่			
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	16	3,297,169	(5,047,635)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร(ขาดทุน)จากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		237,173	(477,887)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการจะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้			
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	16	(40,247)	79,931
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(12,991,751)	(13,154,959)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี/งวด		47,199,194	(127,318,050)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็น			
ของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	36		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		0.06	(0.23)



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร/(ขาดทุน)		รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
33	10,000,000,000	-	-	-	-	-	10,000,000,000
	-	32,947,546	564,695	-	-	-	33,512,241
	-	(7,709,368)	-	-	-	-	(7,709,368)
	-	(5,047,635)	-	-	-	-	(5,047,635)
	-	-	(477,887)	-	-	-	(477,887)
	-	-	-	79,931	-	-	79,931
	-	-	-	(114,163,091)	-	-	(114,163,091)
	10,000,000,000	20,190,543	(113,996,352)	-	-	-	9,906,194,191
6	10,000,000,000	20,270,474	(145,976,353)	-	-	-	9,874,294,121
	-	(79,931)	31,980,001	-	-	-	31,900,070
	10,000,000,000	20,190,543	(113,996,352)	-	-	-	9,906,194,191
	-	(16,485,846)	-	-	-	-	(16,485,846)
	-	3,297,169	-	-	-	-	3,297,169
	-	-	237,173	-	-	-	237,173
	-	-	(40,247)	-	-	-	(40,247)
	-	-	60,190,945	-	-	-	60,190,945
	10,000,000,000	7,001,866	(53,608,481)	-	-	-	9,953,393,385


 (ชายจาก ไทย)
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 82 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	
หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	57,707,788	(115,249,748)
รายการปรับปรุงกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	13, 14, 15	48,900,271
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12	188,865,897
ส่วนลดและส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี		4,779,493
ขาดทุนจากการค้ำประกันสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)		876,192
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม ของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น		18,506,883
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(53,498)
ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	20	2,966,713
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(400,382,216)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		1,424,594,919
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(793,077,781)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(20,689,058)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		532,995,603
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		9,447,214,198
เงินให้สินเชื่อ		(11,003,967,766)
สินทรัพย์อื่น		(5,026,239)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก		16,187,864,142
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(13,316,130,153)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม		(303,740,594)
ประมาณการหนี้สิน		(706,162)
หนี้สินอื่น		59,083,650
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		1,597,586,679
		(14,098,017,819)

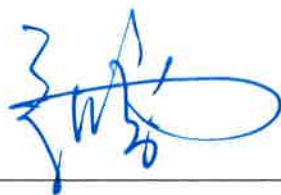
หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 82 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการได้ถอนเงินลงทุน	1,870,000,000	769,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(1,512,696,759)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	13 53,500	200,000
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์	13 (78,047,926)	(2,845,303)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14 (2,742,500)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	276,566,315	766,354,697
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินทุนได้รับจากบริษัทแม่	33 -	6,400,986,581
กำไรส่งคืนสำนักงานใหญ่	(228,695,854)	-
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(228,695,854)	6,400,986,581
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,645,457,140	(6,930,676,541)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	7,725,625,872	14,656,302,413
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	9,371,083,012	7,725,625,872
เงินสด	107,799,075	70,284,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	9,421,215,325	7,852,179,711
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(157,931,388)	(196,838,685)
รวม	9,371,083,012	7,725,625,872
รายการที่มีใช้เงินสด		
ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์	10,189,917	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,445,976	-
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ	800,000	-
สินทรัพย์สุทธิจากการรับโอนกิจการทั้งหมด	-	228,695,854



(นายจาง เหลย)

ประธานคณะผู้บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 82 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

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

เลขที่ 179/4 อาคาร บางกอกซิติทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ประเทศไทย

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 18 มีนาคม พ.ศ. 2559

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนบางประเภทและตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคาร ไปถือปฏิบัติ 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 การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557) กำหนดให้รับรู้รายการชิ้นส่วนอะไหล่ อุปกรณ์สำรองไว้ใช้งาน และอุปกรณ์ที่ใช้ในการซ่อมบำรุง เป็นรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หากรายการนั้นเข้าค่านิยามของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ หากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวให้จัดประเภทเป็นสินค้าคงเหลือ การเปลี่ยนแปลงตามมาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

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

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง

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

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร มีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ กำหนดการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน โดยให้เปิดเผยข้อมูลตัววัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินรวมสำหรับเฉพาะส่วนงานที่รายงาน หากโดยปกติมีการนำเสนอข้อมูลจำนวนเงินดังกล่าวต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการปฏิบัติการ และถ้ามีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญจากจำนวนเงินที่ได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินประจำปีล่าสุดสำหรับส่วนงานที่รายงานนั้น มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุง และลดความซ้ำซ้อนของคำนิยามของมูลค่ายุติธรรม โดยการกำหนดคำนิยาม และแหล่งข้อมูลในการวัดมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับใช้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูลซึ่งธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23.4

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

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

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจาก รัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ ความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการ ผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพ เศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง กำไรต่อหุ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

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

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การค้ำค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ประมวลการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การร่วมกิจการงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

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

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การประเมินว่า ข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

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

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการ ผลประโยชน์ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20	เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิต สำหรับเหมืองผิวดิน

ผู้บริหารได้ประเมินแล้วพบว่า การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้องดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558) เรื่องที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเสื่อมราคาสะสม ในกรณีที่กิจการใช้วิธีการตีราคาใหม่

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่องผลประโยชน์พนักงาน ได้มีการอธิบายเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติทางบัญชีสำหรับเงินสมทบจากพนักงานหรือบุคคลที่สามแก่โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ให้ชัดเจนขึ้น การปรับปรุงดังกล่าวให้ความแตกต่างระหว่าง เงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีที่เงินสมทบนั้นเกิดขึ้นเท่านั้น และเงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่มากกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชี

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้รวมกิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญแก่กิจการที่รายงาน หรือแก่บริษัทใหญ่ของกิจการที่รายงาน ซึ่งกิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่กิจการได้จ่ายให้แก่กิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ ได้มีการกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่มีมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์วัดมูลค่าโดยใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่าย โดยการเปิดเผยดังกล่าวรวมถึง 1) ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม 2) กรณีที่การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในลำดับชั้นที่ 2 และ 3 จะต้องมีการเปิดเผย เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม และข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558) เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายสะสมในกรณีที่กิจการใช้วิธีการตีราคาใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) เรื่องมูลค่ายุติธรรมได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับข้อยกเว้นในเรื่องของการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นกลุ่มให้ปฏิบัติใช้กับทุกสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) ซึ่งรวมถึงสัญญาที่ไม่เป็นสัญญาทางการเงิน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันที่ปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ และไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือ จากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการ ผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจ ที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ และไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การร่วมการงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรม ดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทาง ภาษีของกิจการหรือผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตาม รูปแบบกฎหมาย
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทาน บริการ
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการ โฆษณา
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันที่ปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ และไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การประเมินว่า ข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ข้อจำกัดสินทรัพย์ตาม โครงการ ผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันที่ปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ และไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองขุดหิน

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและการตีความดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่น่าเสนอ

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 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับหนี้ที่มีปัญหาธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ ประสิทธิภาพในการเก็บหนี้ในอดีต มูลค่าหลักประกัน และค่าคาดการณ์ความสูญเสีย

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551 เกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ ตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกัน ที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่าง ระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้น จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ บันทึกบัญชีลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการ การปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับ โอนมาจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ แต่ไม่เกินกว่ามูลค่ารวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน และมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้จะถูกรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่การปรับ โครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ และจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับ โครงสร้างหนี้ได้สำเร็จแล้ว และมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้

รายการขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับ โครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 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 ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างนั้นว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่ ธนาคารทบทวนอายุการให้ประโยชน์มูลค่าคงเหลือ และวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่าย คำนวณ โดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อข้อมามีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 - 10 ปี โปรแกรมคอมพิวเตอร์จะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายจ่ายเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

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 โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงวดก่อนเมื่อประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้เปลี่ยนแปลงไป รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย 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

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนงูใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

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 หนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ในทุกปีธนาคารจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับ การตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีอากร หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหน่วยงานด้านภาษีอากรของรัฐ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวนตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์ และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อบริษัท มีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับ ภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกัน หรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.19 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน) จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ รายจ่ายที่จะได้รับคืน บันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อคาดว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.20 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบอายุ 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 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงแสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา ส่วนเกินและส่วนต่ำของมูลค่าของสัญญาที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามอายุของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

2.23 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญจัดประเภทเป็นทุน ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกหุ้นสามัญรับรู้เป็นรายการหักจากส่วนของทุน

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตามธนาคารประเมินว่า ความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ เพราะธุรกรรมด้านการปริวรรตเงินตราต่างประเทศโดยส่วนใหญ่จะมุ่งเน้นเพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้า ซึ่งธนาคารมีนโยบายในการลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้เหลือน้อยที่สุด

3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ

3.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการ ในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้กฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.4 การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนและการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นแบบการบริหารจากส่วนกลาง โดยการแบ่งอำนาจของผู้ให้สินเชื่อออกจากผู้สอบทานสินเชื่อ โดยมีแผนกเครดิตรับผิดชอบการวิเคราะห์เบื้องต้นและจัดทำรายงานการขออนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการสอบทานสินเชื่อจะทำการวิเคราะห์และตรวจทานรายงานดังกล่าวก่อนส่งให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมิน โดยสอบทานรายงานที่ส่งมาและแสดงความเห็นเพื่อส่งให้ผู้บริหารระดับสูงทำการตัดสินใจในขั้นสุดท้าย สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม มูลค่าหลักประกัน และสถานการณ์ที่อาจทราบได้ถึงการผินผัดชำระ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อนหรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งาน โดยการขายหรือเลิกใช้

4 ประมวลการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมวลการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะ ได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ยการเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมวลการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีคำนวณมาจากผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีทั้งหมด สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ ธนาคารได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของธนาคารเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเจ้าของและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทยตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

6 การแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ผู้บริหารได้ตั้งประมาณการหนี้สิน โบนัสพนักงานค้างจ่ายสูงเกินไปเป็นจำนวน 38,798,754 บาท ส่งผลให้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสูงไปเป็นจำนวน 6,898,684 บาท นอกจากนี้ รายการภายใต้เกี่ยวกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังได้ถูกจัดประเภทไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่งผลให้บริษัทบันทึกขาดทุนสะสม และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นสูงไปเป็นจำนวน 79,931 บาท

ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดมีรายละเอียดดังนี้

	ตามที่แสดง ไว้เดิม บาท	รายการ ปรับปรุง บาท	ปรับปรุงใหม่ บาท
งบแสดงฐานะทางการเงิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี หนี้สินอื่น	24,612,770 686,349,172	(6,898,684) (38,798,754)	17,714,086 647,550,418
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557			
ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ภายใต้	132,498,820 7,985,341	(38,798,754) (6,898,684)	93,700,066 1,086,657
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ขาดทุนสะสม	20,270,474 (145,976,353)	(79,931) 31,980,001	20,190,543 (113,996,352)

การแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	505,446	7,900,000	8,405,446
ธนาคารพาณิชย์	46,662	-	46,662
รวม	552,108	7,900,000	8,452,108
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	440	440
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-
รวมในประเทศ	552,108	7,900,440	8,452,548
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	288,312	505,983	794,295
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	12,323	1,062,001	1,074,324
เงินหยวน	648,467	2,218,320	2,866,787
เงินยูโร	15,441	12,988	28,429
อื่นๆ	4,564	-	4,564
รวม	969,107	3,799,292	4,768,399
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,448	5,448
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(37,993)	(37,993)
รวมต่างประเทศ	969,107	3,766,747	4,735,854
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,521,215	11,667,187	13,188,402

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) (ต่อ)

	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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(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)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
1. อัตราแลกเปลี่ยน	37,605	34,365	16,898,863

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

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	80.57	26.65
บริษัทในกลุ่ม	16.73	72.77
บุคคลภายนอก	2.70	0.58
รวม	100	100

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

9 เงินลงทุนสุทธิ

	ราคายุติธรรม พ.ศ. 2558 พันบาท	ราคายุติธรรม พ.ศ. 2557 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,061,275	3,439,849
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,061,275	3,439,849
	ราคาทุน พ.ศ. 2558 พันบาท	ราคาทุน พ.ศ. 2557 พันบาท
เงินลงทุนทั่วไป		
หุ้นทุน	5	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,061,280	3,439,849

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 จำนวนได้ดังนี้

10.1 จำนวนตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	17,877	17,930
เงินให้กู้ยืม	40,565,176	29,153,882
ตั๋วเงิน	1,312,698	1,727,582
หัก รายได้รอดักบัญชี	(3,460)	(6,248)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	41,892,291	30,893,146
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	171,597	119,557
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	42,063,888	31,012,703
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. รายสินเชื่อ	(443,518)	(248,361)
เงินสำรองส่วนเกิน	(86,524)	(26,977)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	41,533,846	30,737,365

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและดินที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	6,545,442	-	6,545,442
เงินดอลลาร์สหรัฐ	11,368,703	17,047,907	28,416,610
เงินหยวน	46,508	6,398,744	6,445,252
เงินสกุลอื่น ๆ	3,498	481,489	484,987
รวม	17,964,151	23,928,140	41,892,291

	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)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2558					รวม พันบาท
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง		สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	
		เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท			
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	24,110,664	169,000	542,291	249,934	-	25,071,889
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	2,107,907	-	-	-	-	2,107,907
การสาธารณูปโภค และบริการ	13,997,207	-	-	-	-	13,997,207
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	604,640	-	-	-	-	604,640
สินเชื่อบัตรเครดิต	99,226	3,366	3,422	4,590	-	110,604
อื่น ๆ	44	-	-	-	-	44
รวม	40,919,688	172,366	545,713	254,524	-	41,892,291

	พ.ศ. 2557					รวม พันบาท
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง		สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	
		เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท			
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	24,292,327	389,812	287,813	249,934	-	25,219,886
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	1,170,244	-	-	-	-	1,170,244
การสาธารณูปโภค 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)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	มูลหนี้ที่นำมา คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตรา ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้ พันบาท
จัดชั้นปกติ	41,086,976	31,279,016	ร้อยละ 1	312,790
จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	173,888	3,417	ร้อยละ 2	68
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	548,499	126,049	ร้อยละ 100	126,049
จัดชั้นสงสัย	254,525	4,611	ร้อยละ 100	4,611
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	ร้อยละ 100	-
เงินสำรองส่วนเกิน				86,524
รวม	42,063,888	31,413,093		530,042

	พ.ศ. 2557			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	มูลหนี้ที่นำมา คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตรา ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.	มูลค่า 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 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 803 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : จำนวน 541 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

11 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

	พ.ศ. 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงฆ์	สงฆ์จะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดต้นงวด	247,654	7,421	12,540	7,640	83	275,338
ยอดตั้งเพิ่มระหว่างงวด	94,795	(3,973)	158,096	5,869	4,740	259,527
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,275	1,275
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(6,098)	(6,098)
ยอดสิ้นงวด	342,449	3,448	170,636	13,509	-	530,042

	พ.ศ. 2557					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงฆ์	สงฆ์จะสูญ	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 หนี้สูญและหนี้สงฆ์จะสูญ

	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อ			259,527	164,171
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน			(70,661)	93,020
รวม			188,866	257,191

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	อาคารและ		เครื่องคกแต่ง และเครื่องใช้		สินทรัพย์	
	ส่วนปรับปรุง	อุปกรณ์	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ระหว่าง	รวม
	อาคาร	คอมพิวเตอร์	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ก่อสร้าง	
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
สำหรับงวดปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	70,445	12,197	17,934	14,216	-	114,793
ซื้อสินทรัพย์	35,171	10,871	34,730	2,761	5,504	89,037
จำหน่าย	-	-	(1)	-	-	(1)
ค่าเสื่อมราคา	(13,006)	(6,448)	(8,672)	(6,178)	-	(34,304)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	92,610	16,620	43,992	10,799	5,504	169,525
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
ราคาทุน	204,292	45,338	87,975	40,621	5,504	383,730
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(111,682)	(28,718)	(43,983)	(29,821)	-	(214,205)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	92,610	16,620	43,992	10,799	5,504	169,525

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าสิทธิ์	โปรแกรม	
	พันบาท	คอมพิวเตอร์	รวม
	พันบาท	พันบาท	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
สำหรับงวดปีสิ้นสุด			
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	23,130	3,718	26,848
ซื้อสินทรัพย์	1,362	6,827	8,189
การตัดจำหน่าย	(3,606)	(479)	(4,085)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	20,886	10,066	30,952
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			
ราคาทุน	36,672	13,433	50,105
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(15,786)	(3,367)	(19,153)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	20,886	10,066	30,952

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

15 สิทธิการเช่า

	<u>พันบาท</u>
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	
รับโอนจากการโอนกิจการทั้งหมด	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>
สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	34,147
การตัดจำหน่าย	(10,510)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	<u>23,637</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(186,557)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>23,637</u>

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 10 - 20

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	14,663	3,456
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	13,091	19,306
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	27,755	22,762
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	1,459	1,567
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	292	3,481
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,751	5,048
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	26,004	17,714

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	17,714	-
รายการที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หมายเหตุ 32)	5,033	22,682
รายการที่รับรู้ในส่วนของงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	3,257	(4,968)
ยอดสิ้นงวด	26,004	17,714

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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	12,083	(6,663)	(387)	5,033
ภาษีบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ	(40)	-	-	(40)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	16,096	11,659	-	27,755

	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	(3,297)	(3,297)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	1,751	1,751

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

17 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	32,025	35,635
เงินมัดจำ	10,075	6,805
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	7,442	8,831
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	1,838	-
อื่น ๆ	8,921	8,490
รวม	60,301	59,761

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
จำยคืนเมื่อทวงถาม	183,586	91,106
ออมทรัพย์	8,356,778	5,660,794
จำยคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	10,835,650	1,595,378
- 6 เดือน ถึง 1 ปี	5,606,330	1,453,595
- มากกว่า 1 ปี	7,585	1,192
รวม	24,989,929	8,802,065

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

18 เงินรับฝาก (ต่อ)

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	20,635,475	18,990	20,654,465
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,344,485	252,413	3,596,898
เงินหยวน	623,506	3	623,509
สกุลเงินอื่น ๆ	115,057	-	115,057
รวม	24,718,523	271,406	24,989,929

	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)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	1,164	-	1,164
รวมในประเทศ	1,164	-	1,164
ต่างประเทศ			
เงินบาท	156,767	-	156,767
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	10,065,634	10,065,634
เงินหยวน	-	10,670,120	10,670,120
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	1,062,001	1,062,001
อื่นๆ	-	386,500	386,500
รวมต่างประเทศ	156,767	22,184,255	22,341,022
รวมในประเทศและต่างประเทศ	157,931	22,184,255	22,342,186
	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)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

20 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ประมาณการหนี้สินค่านูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	9,381	8,581
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	10,437	7,708
ประมาณการหนี้สินอื่น	1,956	2,662
รวมประมาณการหนี้สิน	21,774	18,951

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 เงินบำเหน็จให้เฉพาะพนักงานปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 172 คน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : 123 คน) ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน	10,437	7,708
หัก มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันรอการรับรู้	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	10,437	7,708

รายการเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน มีดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นงวด	7,708	-
ยอดยกมาจากการโอนกิจการทั้งหมด	-	7,164
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,673	605
ต้นทุนดอกเบี้ย	293	103
จ่ายผลประโยชน์	-	(642)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(237)	478
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	10,437	7,708

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานมีดังต่อไปนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,673	605
ต้นทุนดอกเบี้ย	293	103
รวม	2,966	708

รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์

ประกันภัย	237	(478)
-----------	-----	-------

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.45	ร้อยละ 3.80
อัตราการขึ้นเงินเดือนโดยเฉลี่ย	ร้อยละ 5.00	ร้อยละ 5.00
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 80 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 80 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)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
อัตราคิดลดเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,025)	(7,156)
ลดลงร้อยละ 1	8,460	8,336
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	8,440	8,353
ลดลงร้อยละ 1	(7,029)	(7,130)
อัตรากาลาออกเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,004)	(7,111)
ลดลงร้อยละ 1	8,172	8,118
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถั่วเหลืองวงน้ำหนัก		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	2,742	2,541
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 5 ปี	2,808	9,328
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 5 ปีขึ้นไป	37,714	22,152

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

21 หนี้สินอื่น

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	190,062	122,076
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืนบริษัทแม่	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	29,937	22,256
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2,550	20,639
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	6,277	228,696
อื่น ๆ	73,491	50,870
รวม	505,330	647,550

22 สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 803.85 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : 352.59 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นหลักประกันสำหรับหลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน

23 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากรายการธุรกรรมในอนาคต ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	พ.ศ. 2558					รวม พันบาท
	ดอลลาร์	ดอลลาร์				
	บาท พันบาท	สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	ฮ่องกง พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	
สินทรัพย์						
เงินสด	79,247	8,861	19,691	-	-	107,799
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	8,452,548	794,724	2,871,121	1,075,007	32,995	13,226,395
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	8,134,086	(10,017,784)	1,921,303	-	-	37,605
เงินลงทุนสุทธิ	3,061,280	-	-	-	-	3,061,280
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	6,562,367	28,509,782	6,506,440	-	485,299	42,063,888
รายได้ค้างรับ	34,549	5,444	1	-	127	40,121
รวมสินทรัพย์	26,324,077	19,301,027	11,318,556	1,075,007	518,421	58,537,088
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	20,654,465	3,596,899	623,508	-	115,057	24,989,929
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	156,767	10,065,634	10,671,284	1,062,001	386,500	22,342,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	30,923	124,622	19,713	4,229	3,583	183,070
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(4,697,685)	5,135,255	(403,205)	-	-	34,365
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	83,277	6,698	118,894	366	69	209,304
หนี้สินอื่น	226,502	2,123	49,882	-	-	278,507
รวมหนี้สิน	16,454,249	18,931,231	11,080,076	1,066,596	505,209	48,037,361
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	9,869,828	369,796	238,480	8,411	13,212	10,499,727

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk) (ต่อ)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากรายการธุรกรรมในอนาคต ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2557					รวม พันบาท
	บาท	ดอลลาร์	เงินหยวน	ดอลลาร์	อื่น ๆ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	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)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารส่วนใหญ่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน) ดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	45,691,582	44,139,574

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือรายเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยต่อปีของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ต่อปี ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
เงินสด และรายการระหว่าง			
ธนาคารและตลาดเงิน	11,888,067	198,789	1.67
เงินลงทุนสุทธิ	2,426,681	70,354	2.90
เงินให้สินเชื่อ	39,800,858	991,856	2.49
รวม	54,115,606	1,260,999	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	16,610,264	241,959	1.46
รายการระหว่างธนาคาร	27,103,041	555,268	2.05
รวม	43,713,305	797,227	

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2557		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ต่อปี ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
เงินสด และรายการระหว่าง			
ธนาคารและตลาดเงิน	27,111,662	305,123	3.21
เงินลงทุนสุทธิ	3,877,598	46,347	3.41
เงินให้สินเชื่อ	20,560,114	190,829	2.65
รวม	51,549,374	542,299	3.00
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	9,555,370	48,230	1.44
รายการระหว่างธนาคาร	31,485,097	242,225	2.19
รวม	41,040,467	290,455	2.02

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558					รวม
	อัตราดอกเบี้ย		3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
	เปลี่ยนได้ ทันที	ไม่เกิน 3 เดือน				
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	107,799	107,799
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	929,520	11,699,292	-	-	597,583	13,226,395
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ทางการเงิน	-	-	-	-	37,605	37,605
เงินลงทุนสุทธิ	-	601,215	746,278	1,713,782	5	3,061,280
เงินให้สินเชื่อ	139,339	29,236,186	10,132,385	1,936,459	447,922	41,892,291
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	171,597	171,597
รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	40,121	40,121
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,068,859	41,536,693	10,878,663	3,650,241	1,402,632	58,537,088
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	8,134,475	9,385,788	7,056,232	7,544	405,890	24,989,929
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,164	21,122,254	1,062,001	-	156,767	22,342,186
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	183,070	183,070
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ทางการเงิน	-	-	-	-	34,365	34,365
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	209,304	209,304
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	278,507	278,507
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,135,639	30,508,042	8,118,233	7,544	1,267,903	48,037,361
ส่วนต่างรายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	(7,066,780)	11,028,651	2,760,430	3,642,697	134,729	10,499,727

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2557					รวม
	อัตราดอกเบี้ย		3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
	เปลี่ยนได้ ทันที	ไม่เกิน 3 เดือน				
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)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

สินทรัพย์ที่มีอยู่เพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558						รวม พันบาท
	เมื่อ ทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 3 เดือน พันบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พันบาท	1 ถึง 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	107,799	107,799
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,521,216	10,643,171	7	1,062,001	-	-	13,226,395
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	29,619	7,986	-	-	-	37,605
เงินลงทุนสุทธิ	5	601,215	746,278	1,713,782	-	-	3,061,280
เงินให้สินเชื่อ	679,075	14,432,500	13,904,371	11,372,625	1,503,720	-	41,892,291
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	171,597	171,597
รายได้ค้างรับ	304	26,045	13,772	-	-	-	40,121
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,200,600	25,732,550	14,672,414	14,148,408	1,503,720	279,396	58,537,088
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	8,540,364	9,385,788	7,056,232	7,545	-	-	24,989,929
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	157,931	18,671,314	2,433,368	1,079,573	-	-	22,342,186
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	183,070	-	-	-	-	-	183,070
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	26,696	7,669	-	-	-	34,365
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	165,212	44,026	66	-	-	209,304
หนี้สินอื่น	278,507	-	-	-	-	-	278,507
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,159,872	28,249,010	9,541,295	1,087,184	-	-	48,037,361
สภาพคล่องสุทธิ	(6,959,272)	(2,516,460)	5,131,119	13,061,224	1,503,720	279,396	10,499,727

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2557						
	เมื่อ ทวงถาม พันธบัตร	ไม่เกิน 3 เดือน พันธบัตร	3 เดือน ถึง 1 ปี พันธบัตร	1 ถึง 5 ปี พันธบัตร	มากกว่า 5 ปี พันธบัตร	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา พันธบัตร	รวม พันธบัตร
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
คอกเบี้ยค้างรับ	-	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
คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	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 ซึ่งเป็นธุรกรรมเพื่อลดหรือขจัดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตและการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward exchange contract)

ธนาคารได้ควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้วิธีการในลักษณะเดียวกับการให้สินเชื่อโดยทั่วไป

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินมีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ราคาตลาดในตลาดซื้อขายคล่องเป็นหลักฐานที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรม ตามปกติบริษัทจะวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถืออยู่หรือหนี้สินทางการเงินที่บริษัทกำลังจะออกด้วยราคาเสนอซื้อปัจจุบัน และวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทกำลังจะซื้อหรือหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ด้วยราคาเสนอขายปัจจุบัน หากบริษัทไม่สามารถหารราคาเสนอซื้อหรือราคาเสนอขายในปัจจุบันได้ บริษัทอาจใช้ราคาซื้อขายล่าสุดเมื่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงเป็นสาระสำคัญนับจากวันที่มีการซื้อขายครั้งล่าสุดจนถึงวันที่วัดมูลค่า หากรายการบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินต้องกระทำโดยการจับคู่กันเสมอ บริษัทจะใช้วิธีราคาเฉลี่ยของราคาเสนอซื้อกับราคาเสนอขายเป็นเกณฑ์ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ข้อมูลระดับที่ 1: ใช้ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับที่ 2: ใช้ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือ โดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ข้อมูลระดับที่ 3: ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	พ.ศ. 2558			รวม
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	37,605	-	37,605
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	3,061,275	-	3,061,275
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	3,098,880	-	3,098,880
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	34,365	-	34,365
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	34,365	-	34,365

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวด

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 (ต่อ)

	พ.ศ. 2558			
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	13,188,402	-	13,188,402
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	41,533,846	-	41,533,846
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	54,722,248	-	54,722,248
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	16,469,981	-	16,469,981
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	22,342,186	-	22,342,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	183,070	-	183,070
คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	209,304	-	209,304
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	39,204,541	-	39,204,541

ไม่มีรายการ โอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	พ.ศ. 2558		พ.ศ. 2557	
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,188,402	13,188,402	21,205,850	21,205,850
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	37,605	37,605	77,868	77,868
เงินลงทุน - สุทธิ	3,061,275	3,061,275	3,439,849	3,439,849
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
สุทธิ	41,533,846	41,533,846	30,737,365	30,737,365
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	16,449,564	16,469,981	8,802,064	8,802,064
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,342,186	22,342,186	35,697,223	35,697,223
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	183,070	183,070	486,810	486,810
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	34,365	34,365	56,121	56,121

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นและมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวัน ที่แสดงในรายการสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ และกระแสรายวัน และหนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรม คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

รายการระหว่างกันและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward / Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยอมรับแล้วจึงคิดลดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลเงินนั้นๆ ทั้งนี้ ข้อมูลตลาดที่ใช้ทั้งหมดจะต้องสามารถสังเกตได้จากตลาดที่มีสภาพคล่อง

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนคลออายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน

24.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาวะผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สามารถจำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558			พ.ศ. 2557		
	เงินบาท พันบาท	เงินตรา ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	เงินบาท พันบาท	เงินตรา ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	141,600	141,600	62,814	510,113	572,927
ภาวะผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น ๆ	4,231,089	7,280,823	11,511,912	7,778,136	3,871,786	11,649,922
สัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	13,226,628	3,661,473	16,888,101	2,302,363	10,551,977	12,854,340
- สัญญาขาย	385,151	16,488,194	16,873,345	189,203	12,655,955	12,845,158
วงเงินเบิกเกินบัญชี ที่ถูกค้ายังไม่ได้ออน	5,292,281	5,803,084	11,095,365	3,736,261	5,279,494	9,015,755
รวมภาวะผูกพันอื่น	23,135,149	33,233,574	56,368,723	14,005,963	32,359,212	46,365,175
รวม	23,135,149	33,375,174	56,510,323	14,068,777	32,869,325	46,938,102

24.2 ธนาคารมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระค่าบริการที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าสำนักงานในอนาคต รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 50.28 ล้านบาท (พ.ศ. 2557: 55.14 ล้านบาท) จำแนกตามระยะเวลาได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2557 พันบาท
ภายใน 1 ปี	26,348	13,217
1 - 5 ปี	21,688	38,717
เกิน 5 ปี	2,248	3,205
	50,284	55,139

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือธนาคารที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทแม่ บริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และธนาคารที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมหรือบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารคนสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และธนาคารที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

รายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 กับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน สรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยรับ	82,039	197,384
ดอกเบี้ยจ่าย	555,249	242,209
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	11,921	387

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
เงินให้กู้ยืม	4,768,399	10,280,437
เงินกู้ยืม	22,341,022	35,691,910
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,448	212,279
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	122,925	140,215
หนี้สินอื่น		
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืนบริษัทแม่	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามสาขากรุงเทพฯ	6,277	228,696
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,178	1,457

รายการที่มีขึ้นกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา ซึ่งเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

26 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	49,702	11,431

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ

27.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,992,340	2,196,062	13,188,402
เงินลงทุนสุทธิ	3,061,280	-	3,061,280
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	30,329,160	11,204,686	41,533,846
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	24,989,843	86	24,989,929
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,197,341	13,144,845	22,342,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	183,070	-	183,070
พ.ศ. 2557			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
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
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	8,801,986	78	8,802,064
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,442,422	30,254,801	35,697,223
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	486,810	-	486,810

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ (ต่อ)

27.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	661,343	599,655	1,260,998
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(426,570)	(434,046)	(860,616)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	234,773	165,609	400,382
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	75,395	4,587	79,982
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	336,537	9,607	346,144
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(775,479)	6,679	(768,800)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษี	(128,774)	186,482	57,708
	ปรับปรุงใหม่		
	สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน		
	พ.ศ. 2557 ถึง 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	263,170	279,129	542,299
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(120,838)	(182,979)	(303,817)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	142,332	96,150	238,482
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	35,117	3,023	38,140
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	65,593	948	66,541
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(154,183)	(304,230)	(458,413)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษี	88,859	(204,109)	(115,250)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

28 รายได้ดอกเบี้ย

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	198,788	304,737
เงินลงทุนในตราสารหนี้	70,354	46,347
เงินให้สินเชื่อ	991,856	191,215
รวม	1,260,998	542,299

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	241,969	48,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	555,267	242,225
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	63,380	13,362
รวม	860,616	303,817

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	58,837	23,555
- อื่น ๆ	35,782	20,381
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(14,638)	(5,795)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	79,981	38,141

31 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	345,049	65,853
รวม	345,049	65,853

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

32 ภาษีเงินได้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท	ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน	2,550	21,595
	2,550	21,595
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	(5,033)	(22,682)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 16)	(5,033)	(22,682)
รวมรายได้ภาษีเงินได้	(2,483)	(1,087)

การคำนวณภาษีเงินได้ของในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท	ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	57,708	(115,250)
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 10 - 20 ผลกระทบ	(7,107)	(3,500)
- ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	4,624	2,413
รายได้ภาษีเงินได้	(2,483)	(1,087)

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

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

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 ของกำไรสุทธิหลังจากหักส่วนของขาดทุนสะสมกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

35 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
ปรับปรุงใหม่		
	31 ธันวาคม	อัตราส่วน
	พ.ศ. 2557	เงินกองทุน
	พันบาท	ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
		ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	10,000,000	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	8,752	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(67,739)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,941,013	22.09
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	9,855,973	21.90
ปรับปรุงใหม่		
	31 ธันวาคม	อัตราส่วน
	พ.ศ. 2557	เงินกองทุน
	พันบาท	ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
		ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	10,000,000	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	25,238	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(124,414)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,900,824	22.22
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	9,831,163	22.06

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

35 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย (ต่อ)

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III และจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทาง www.bankofchina.com/th/th ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

36 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

	ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
กำไร(ขาดทุน)สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	60,190,945	(114,163,091)
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ชำระแล้วและ ที่ออกจำหน่ายถือโดยบุคคลภายนอกระหว่างปี (หุ้น)	1,000,000,000	487,413,273
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.06	(0.23)

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557