

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินระหว่างกาล

วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอผู้ถือหุ้นธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินระหว่างกาลปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินระหว่างกาล วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินระหว่างกาลไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินระหว่างกาล โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินระหว่างกาลโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินระหว่างกาลข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "อุณากร พงศ์พิชิตา" with a stylized flourish.

อุณากร พงศ์พิชิตา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไพร้ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

26 กันยายน พ.ศ. 2559

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
		บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		109,157,163	107,799,075
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	23,721,427,808	13,188,401,887
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	84,073,474	37,605,218
เงินลงทุนสุทธิ	9	4,458,802,711	3,061,280,491
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		27,147,573,525	41,895,750,615
คอกเบี้ยค้างรับ		166,612,753	171,597,058
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ		27,314,186,278	42,067,347,673
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(2,117,847)	(3,460,141)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11	(485,942,792)	(530,041,736)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		26,826,125,639	41,533,845,796
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	184,829,579	169,525,495
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	31,014,303	30,951,643
สิทธิการเช่าสุทธิ	15	18,411,070	23,637,199
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16	34,367,596	19,552,530
สินทรัพย์อื่น	17	72,687,080	60,300,975
รวมสินทรัพย์		55,540,896,423	58,232,900,309

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 71 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
		บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	32,028,386,125	24,989,928,635
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19	12,701,171,376	22,342,185,853
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		234,943,756	183,069,529
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	3,899,558	34,365,232
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		193,691,452	209,304,300
ประมาณการหนี้สิน	20	22,359,613	21,774,470
หนี้สินอื่น	21	446,096,769	469,059,868
รวมหนี้สิน		45,630,548,649	48,249,687,887
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญจำนวน 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท	33	10,000,000,000	10,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	37	3,052,819	7,001,866
ขาดทุนสะสม		(92,705,045)	(23,789,444)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		9,910,347,774	9,983,212,422
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		55,540,896,423	58,232,900,309



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
		บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	28	605,961,081	610,253,654
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(473,154,031)	(347,350,899)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		132,807,050	262,902,755
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		58,662,801	43,320,512
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(9,506,973)	(6,474,525)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30	49,155,828	36,845,987
กำไรสุทธิจากรูกระดมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	31	91,255,580	115,897,633
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,010,069	1,027,767
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		274,228,527	416,674,142
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		170,214,745	137,229,814
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,160,000	1,170,667
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		72,253,216	52,086,415
ค่าภาษีอากร		13,727,808	12,447,712
ค่าใช้จ่ายอื่น		44,544,497	43,028,055
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		302,900,266	245,962,663
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12	54,063,281	97,008,027
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(82,735,020)	73,703,452
ภาษีเงินได้	32	13,819,419	(3,729,873)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด		(68,915,601)	69,973,579

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	(68,915,601)	69,973,579
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้		
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(4,936,309)	(3,780,701)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่		
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	16	756,140
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(3,949,047)	(3,024,561)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	(72,864,648)	66,949,018
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	36	
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(0.07)	0.07



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร(ขาดทุน) สะสม		รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	10,000,000,000	20,190,543	(113,996,352)	-	9,906,194,191		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ภายใต้เงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง	-	(3,780,701)	-	-	(3,780,701)		
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ปรับปรุงใหม่)	-	756,140	-	-	756,140		
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 (ปรับปรุงใหม่)	10,000,000,000	17,165,982	(44,022,773)	-	9,973,143,209		
ยอดคงเหลือต้นงวด 1 มกราคม พ.ศ. 2559	10,000,000,000	7,001,866	(53,608,481)	-	9,953,393,385		
ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี	-	-	29,819,037	-	29,819,037		
ยอดคงเหลือต้นงวดที่ปรับปรุงแล้ว	10,000,000,000	7,001,866	(23,789,444)	-	9,983,212,422		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ภายใต้เงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง	-	(4,936,309)	-	-	(4,936,309)		
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	987,262	-	-	987,262		
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	10,000,000,000	3,052,819	(68,915,601)	-	9,910,347,774		



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 71 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
		บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(82,735,020)	73,703,452
รายการปรับปรุงกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	13, 14, 15	29,144,819	23,125,005
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12	54,063,281	97,008,027
ส่วนลดและส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี		7,942,771	2,324,863
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น		(1,362,063)	268,383
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรม			
ของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น		(76,933,931)	97,539,860
ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	20	1,367,978	136,900
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(132,807,050)	(262,902,755)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		612,792,998	784,785,725
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(473,439,447)	(410,145,106)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(1,760,348)	(20,689,058)
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		(63,726,012)	385,155,296
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(9,178,274,882)	7,732,938,077
เงินให้สินเชื่อ		14,729,826,777	(10,632,184,053)
สินทรัพย์อื่น		(3,736,301)	(1,735,255)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		7,038,457,490	9,882,420,154
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(9,681,319,268)	(9,330,182,334)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		51,874,227	(421,459,954)
ประมาณการหนี้สิน		(782,835)	2,476,863
หนี้สินอื่น		(30,481,898)	(68,629,473)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน		2,861,837,298	(2,451,200,679)

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 71 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการได้ถอนเงินลงทุน	600,000,000	1,320,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(2,010,401,300)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(5,100)
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	13 (40,447,505)	(3,497,974)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14 (4,045,664)	(562,100)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(1,454,894,469)	1,315,934,826
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
กำไรส่งคืนสำนักงานใหญ่	-	(228,695,854)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(228,695,854)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,406,942,829	(1,363,961,707)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	9,371,083,012	7,725,625,872
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	10,778,025,841	6,361,664,165
เงินสด		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	109,157,163	79,449,294
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	10,867,104,857	6,420,584,537
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(198,236,179)	(138,369,666)
รวม	10,778,025,841	6,361,664,165
รายการที่มีใช้เงินสด		
เจ้าหนี้ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ลดลง)	(3,573,942)	-
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ลดลง)	(1,633,793)	-



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

1 ข้อมูลทั่วไป

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

เลขที่ 179/4 อาคาร บางกอกซีทีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ประเทศไทย

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2559

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนบางประเภทและตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคาร ไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร 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 การค้ำของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558) เรื่องที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเสื่อมราคาสะสม ในกรณีที่เกิดการใช้วิธีการตีราคาใหม่

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 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร (ต่อ)

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร มีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

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

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558) เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายสะสมในกรณีที่กิจการใช้วิธีการตีราคาใหม่

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

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 40 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารประเมินว่าไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

- (ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่บริษัทดำเนินงานอยู่ ซึ่งคือเงินบาท

- (ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนเผื่อขาย คือ เงินลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเผื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเผื่อขายจะรวมไว้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ยกเว้นตราสารหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน จะบันทึกรวมอยู่ในกำไรขาดทุน กรณีที่ธนาคารจำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระและดอกเบี้ยค้างรับ หักด้วย ส่วนลดรับล่วงหน้า (ถ้ามี)

2.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับ หนี้ที่มีปัญหาธนาคาร ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ ประสิทธิภาพในการเก็บหนี้ในอดีต มูลค่าหลักประกัน และค่าคาดการณ์ความสูญเสีย

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551 เกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคาร ได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ ตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกัน ที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่าง ระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้น จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ บันทึกบัญชีลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการ การปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับ โอนมาจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าที่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับ โอน และมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้จะถูกรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่การปรับ โครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่ลดลงด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ และจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับ โครงสร้างหนี้ได้สำเร็จแล้ว และเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้

รายการขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับ โครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

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 ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่ ธนาคารทบทวนอายุการให้ประโยชน์มูลค่าคงเหลือ และวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่าย คำนวณ โดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อมามีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 - 10 ปี โปรแกรมคอมพิวเตอร์จะไม่มีค่าใหม่

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายการเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีค่าใหม่

2.11 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าบันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

2.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายการขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.12 การค้ำค่า (ต่อ)

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินเทียบกับมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกี่ยวข้องกับด้วย

การกลับรายการค้ำค่า

ธนาคารกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการค้ำค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงวดก่อนเมื่อประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้เปลี่ยนแปลงไป รายการขาดทุนจากการค้ำค่าจะถูกกลับรายการเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกรายการขาดทุนจากการค้ำค่ามาก่อน

2.13 หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ย

หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น หลังจากนั้นหนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง 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 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

2.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ธนาคาร

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

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ในทุกปีธนาคารจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับ การตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีอากร หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหน่วยงานด้านภาษีอากรของรัฐ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวนตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์ และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อบริษัท มีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับ ภาษีเงินได้ที่ประเมิน โดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกัน หรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.19 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน) จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นแน่นอนว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ รายจ่ายที่จะได้รับคืน บันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อคาดว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

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)

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแสดง ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน ซึ่งคำนวณโดยใช้ราคาที่เสนอในตลาด หรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กัน โดยทั่วไป และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงแสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา ส่วนเกินและส่วนต่ำของมูลค่าของสัญญาที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามอายุของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

2.23 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญจัดประเภทเป็นทุน ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้อง โดยตรงกับการออกหุ้นสามัญรับรู้เป็นรายการหักจากส่วนของทุน

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตามธนาคารประเมินว่า ความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ เพราะธุรกรรมด้านการปริวรรตเงินตราต่างประเทศโดยส่วนใหญ่จะมุ่งเน้นเพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้า ซึ่งธนาคารมีนโยบายในการลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้เหลือน้อยที่สุด

3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคารหรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ

3.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้กฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.4 การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนและการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืม ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นแบบการบริหารจากส่วนกลาง โดยการแบ่งอำนาจของผู้ให้สินเชื่อออกจากผู้สอบทานสินเชื่อ โดยมีแผนกเครดิตรับผิดชอบการวิเคราะห์เบื้องต้นและจัดทำรายงานการขออนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการสอบทานสินเชื่อจะทำการวิเคราะห์และตรวจทานรายงานดังกล่าวก่อนส่งให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมิน โดยสอบทานรายงานที่ส่งมาและแสดงความเห็นเพื่อส่งให้ผู้บริหารระดับสูงทำการตัดสินใจในขั้นสุดท้าย สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประเมินการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม มูลค่าหลักประกัน และสถานการณ์ที่อาจทราบได้ถึงการผิวนัดชำระ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อนหรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งาน โดยการขายหรือเลิกใช้

4 ประมวลการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุ ได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่าคิดค่าธรรมเนียมของประมวลการกระแสดังกล่าวที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะ ได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ยการเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมวลการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีคำนวณมาจากผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีทั้งหมด สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ ธนาคารได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของธนาคารเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้จ่ายประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเจ้าของและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

6 การแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ผู้บริหารได้ตั้งประมาณการหนี้สินโบนัสพนักงานค้างจ่ายสูงเกินไปเป็นจำนวน 36,270,603 บาท ส่งผลให้สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชีสูงเกินไปเป็นจำนวน 6,451,566 บาท นอกจากนี้ จำนวนเงินในรายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานบางส่วนได้ถูกจัดประเภทไว้ในรายการค่าตอบแทนกรรมการ ส่งผลให้รายการค่าตอบแทนกรรมการบันทึกสูงเกินไป และรายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานบันทึกต่ำเกินไปเป็นจำนวนเงิน 24,033,726 บาท

ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดมีรายละเอียดดังนี้

	ตามที่แสดง ไว้เดิม บาท	รายการ ปรับปรุง บาท	ปรับปรุงใหม่ บาท
งบแสดงฐานะทางการเงิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			
สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชี หนี้สินอื่น	26,004,096 505,330,471	(6,451,566) (36,270,603)	19,552,530 469,059,868
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			
ขาดทุนสะสม	(53,608,481)	29,819,037	(23,789,444)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	131,331,390	5,898,424	137,229,814
ค่าตอบแทนกรรมการ	24,204,393	(24,033,726)	1,170,667
ภายในเงินได้	504,090	3,225,783	3,729,873

การแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	453,871	9,900,000	10,353,871
ธนาคารพาณิชย์	65,698	-	65,698
รวม	519,569	9,900,000	10,419,569
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	280	280
รวมในประเทศ	519,569	9,900,280	10,419,849
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	288,710	11,943,678	12,232,388
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	20,467	1,033,889	1,054,356
เงินหยวน	93,097	-	93,097
เงินยูโร	40,925	-	40,925
อื่นๆ	4,337	-	4,337
รวม	447,536	12,977,567	13,425,103
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	6,252	6,252
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(129,776)	(129,776)
รวมต่างประเทศ	447,536	12,854,043	13,301,579
รวมในประเทศและต่างประเทศ	967,105	22,754,323	23,721,428

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) (ต่อ)

	31 ธันวาคม 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
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> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(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)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
1. อัตราแลกเปลี่ยน	84,073	3,900	19,961,040

ประเภทความเสี่ยง	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
1. อัตราแลกเปลี่ยน	37,605	34,365	16,898,863

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	99.87	80.57
บริษัทในกลุ่ม	-	16.73
บุคคลภายนอก	0.13	2.70
รวม	100	100

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

9 เงินลงทุนสุทธิ

	ราคายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 พันบาท	ราคายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,458,798	3,061,275
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,458,798	3,061,275
เงินลงทุนทั่วไป		
หุ้นทุน	5	5
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	5
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,458,803	3,061,280

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 จำแนกได้ดังนี้

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	21,376	17,877
เงินให้กู้ยืม	26,381,174	40,565,176
ตัวเงิน	745,024	1,312,698
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(2,118)	(3,460)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	27,145,456	41,892,291
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	166,613	171,597
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	27,312,069	42,063,888
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท. รายสินเชื่อ	(401,146)	(443,518)
เงินสำรองส่วนเกิน	(84,797)	(86,524)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	26,826,126	41,533,846

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	6,855,942	-	6,855,942
เงินดอลลาร์สหรัฐ	8,423,968	3,378,024	11,801,992
เงินหยวน	87,830	6,359,718	6,447,548
เงินสกุลอื่น ๆ	46,509	1,993,465	2,039,974
รวม	15,414,249	11,731,207	27,145,456

	31 ธันวาคม 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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559					รวม พันบาท
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	
		เป็นพิเศษ พันบาท	มาตรฐาน พันบาท			
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	12,664,445	175,465	317,116	249,934	197,988	13,604,948
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	3,920,450	-	-	-	-	3,920,450
การสาธาณูปโภค และบริการ	8,679,683	-	-	-	-	8,679,683
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	822,407	-	2,345	-	-	824,752
สินเชื่อบัตรเครดิต	101,065	5,867	5,459	3,203	1	115,595
อื่น ๆ	28	-	-	-	-	28
รวม	26,188,078	181,332	324,920	253,137	197,989	27,145,456

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558					รวม พันบาท
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	
		เป็นพิเศษ พันบาท	มาตรฐาน พันบาท			
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	24,110,664	169,000	542,291	249,934	-	25,071,889
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	2,107,907	-	-	-	-	2,107,907
การสาธาณูปโภค 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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	มูลหนี้ที่นำมา คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
			อัตรา ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้ พันบาท
จัดชั้นปกติ	26,351,958	19,393,468	ร้อยละ 1	193,935
จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	182,772	22,244	ร้อยละ 2	445
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	326,212	5,510	ร้อยละ 100	5,510
จัดชั้นสงสัย	253,138	3,267	ร้อยละ 100	3,267
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	197,989	197,989	ร้อยละ 100	197,989
เงินสำรองส่วนเกิน				84,797
รวม	27,312,069	19,622,478		485,943

	31 ธันวาคม 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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 777 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : จำนวน 803 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

11 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง		สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า			
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นงวด	342,449	3,448	170,636	13,509	-	530,042
ยอดตั้งเพิ่มระหว่างงวด	(119,208)	179	(121,715)	(1,344)	204,368	(37,720)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,148	1,148
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(7,527)	(7,527)
ยอดสิ้นงวด	223,241	3,627	48,921	12,165	197,989	485,943

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง		สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า			
	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

12 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
เงิน ให้สินเชื่อ	(37,720)	160,326
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	91,783	(63,318)
รวม	54,063	97,008

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	อาคารและ		เครื่องตกแต่ง		สินทรัพย์	
	ส่วนปรับปรุง	อุปกรณ์	และเครื่องใช้		ระหว่าง	รวม
	อาคาร	คอมพิวเตอร์	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ก่อสร้าง	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำหรับงวดปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	70,445	12,197	17,935	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)	(29,822)	-	(214,205)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	92,610	16,620	43,992	10,799	5,504	169,525
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด						
วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559						
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	92,610	16,620	43,992	10,799	5,504	169,525
ซื้อสินทรัพย์	133	1,273	3,699	-	31,769	36,874
จำหน่าย	-	-	-	-	-	-
โอนเข้า (ออก)	-	2,522	601	-	(3,123)	-
ค่าเสื่อมราคา	(7,199)	(4,347)	(7,059)	(2,964)	-	(21,569)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	85,544	16,068	41,233	7,835	34,150	184,830
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559						
ราคาทุน	204,425	49,133	92,275	40,621	34,150	420,604
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(118,881)	(33,065)	(51,042)	(32,786)	-	(235,774)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	85,544	16,068	41,233	7,835	34,150	184,830

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าสิทธิ์ พันบาท	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ พันบาท	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา พันบาท	รวม พันบาท
สำหรับงวดปีสิ้นสุด				
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558				
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	23,130	3,718	-	26,848
ซื้อสินทรัพย์	562	5,446	2,181	8,189
การตัดจำหน่าย	(3,606)	(479)	-	(4,085)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	20,086	8,685	2,181	30,952
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558				
ราคาทุน	35,872	12,052	2,181	50,105
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(15,786)	(3,367)	-	(19,153)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	20,086	8,685	2,181	30,952
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด				
วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559				
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	20,086	8,685	2,181	30,952
ซื้อสินทรัพย์	-	2,412	-	2,412
การตัดจำหน่าย	(1,784)	(566)	-	(2,350)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	18,302	10,531	2,181	31,014
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559				
ราคาทุน	35,872	14,464	2,181	52,517
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(17,570)	(3,933)	-	(21,503)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	18,302	10,531	2,181	31,014

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

15 สิทธิการเช่า

	พันบาท
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>
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	23,637
การตัดจำหน่าย	(5,226)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	<u>18,411</u>
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(191,783)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>18,411</u>

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

16 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 10 - 20

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	ปรับปรุงใหม่	
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	8,330	8,212
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	26,801	13,092
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	35,131	21,304
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	421	1,459
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	342	292
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	763	1,751
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ	34,368	19,553

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	ปรับปรุงใหม่	
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	19,553	17,714
รายการที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หมายเหตุ 32)	13,827	(1,418)
รายการที่รับรู้ในส่วนของงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	988	3,257
ยอดสิ้นงวด	34,368	19,553

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

16 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีประกอบด้วย

	ประมาณการ			
	หนี้สิน พันบาท	ขาดทุนสะสม พันบาท	หนี้สูญ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	4,053	18,322	387	22,762
เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	5,632	(6,663)	(387)	(1,418)
ถัวปรับขึ้น/ลงโดยตรงในส่วนของเจ้าของ	(40)	-	-	(40)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 (ปรับปรุงใหม่)	9,645	11,659	-	21,304
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	9,645	11,659	-	21,304
เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	462	13,365	-	13,827
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	10,107	25,024	-	35,131
			เงินลงทุน	รวม
			พันบาท	พันบาท
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558			5,048	5,048
ถัวปรับขึ้น/ลงโดยตรงในส่วนของเจ้าของ			(3,297)	(3,297)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			1,751	1,751
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559			1,751	1,751
ถัวปรับขึ้น/ลงโดยตรงในส่วนของเจ้าของ			(988)	(988)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559			763	763

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

17 สินทรัพย์อื่น

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	40,111	32,025
เงินมัดจำ	10,802	10,075
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	10,827	7,442
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	1,040	1,838
อื่น ๆ	9,907	8,921
รวม	<u>72,687</u>	<u>60,301</u>

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท
จำยคืนเมื่อทวงถาม	135,069	183,586
ออมทรัพย์	7,405,848	8,356,778
จำยคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	9,201,378	6,480,250
- 6 เดือน ถึง 1 ปี	14,967,506	9,961,730
- มากกว่า 1 ปี	318,585	7,585
รวม	<u>32,028,386</u>	<u>24,989,929</u>

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

18 เงินรับฝาก (ต่อ)

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	27,817,752	9,423	27,827,175
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,287,849	295,006	3,582,855
เงินหยวน	547,925	2	547,927
สกุลเงินอื่น ๆ	70,429	-	70,429
รวม	31,723,955	304,431	32,028,386

	31 ธันวาคม 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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	1,015	-	1,015
รวมในประเทศ	1,015	-	1,015
ต่างประเทศ			
เงินบาท	197,221	-	197,221
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,515,012	3,515,012
เงินหยวน	-	5,956,200	5,956,200
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	2,394,269	2,394,269
อื่นๆ	-	637,454	637,454
รวมต่างประเทศ	197,221	12,502,935	12,700,156
รวมในประเทศและต่างประเทศ	198,236	12,502,935	12,701,171
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

20 ประมาณการหนี้สิน

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	9,381	9,381
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	9,064	10,437
ประมาณการหนี้สินอื่น	3,915	1,956
รวมประมาณการหนี้สิน	22,360	21,774

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 เงินบำเหน็จให้เฉพาะพนักงานปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 204 คน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 172 คน) ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน	9,064	10,437
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	9,064	10,437

รายการเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นงวด	10,437	7,708
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,235	2,673
ต้นทุนดอกเบี้ย	133	293
จ่ายผลประโยชน์	(2,741)	-
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	(237)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	9,064	10,437

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานมีดังต่อไปนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,235	123
ต้นทุนดอกเบี้ย	133	14
รวม	<u>1,368</u>	<u>137</u>

รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์
ประกันภัย

- 237

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.45	ร้อยละ 3.45
อัตราการขึ้นเงินเดือน โดยเฉลี่ย	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)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท
อัตราคิดลดเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	8,212	9,767
ลดลงร้อยละ 1	10,033	11,201
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	10,008	11,182
ลดลงร้อยละ 1	8,217	9,770
อัตรากาไรสุทธิ		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	8,187	9,745
ลดลงร้อยละ 1	9,662	10,914
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	-	2,742
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 5 ปี	2,808	2,808
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 5 ปีขึ้นไป	37,714	37,714

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

21 หนี้สินอื่น

	ปรับปรุงใหม่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	149,095	153,792
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืนบริษัทแม่	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	35,284	29,937
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	2,550
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	6,277	6,277
อื่น ๆ	52,428	73,491
รวม	446,097	469,060

22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 2,209.70 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 803.85 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นหลักประกันสำหรับหลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน

23 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากรายการธุรกรรมในอนาคต ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559					รวม พันบาท
	ดอลลาร์		ดอลลาร์		อื่น ๆ	
	บาท พันบาท	สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	ฮ่องกง พันบาท		
สินทรัพย์						
เงินสด	84,724	9,416	15,017	-	-	109,157
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	10,419,849	12,236,787	93,098	1,056,207	45,262	23,851,203
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	16,178,213	(16,110,023)	15,883	-	-	84,073
เงินลงทุนสุทธิ	4,458,803	-	-	-	-	4,458,803
เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	6,873,869	11,890,428	6,504,873	1,362,826	680,073	27,312,069
รายได้ค้างรับ	42,571	503	1	-	-	43,075
รวมสินทรัพย์	38,058,029	8,054,111	6,628,872	2,419,033	725,335	55,858,380
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	27,827,175	3,582,855	547,927	-	70,429	32,028,386
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	197,221	3,515,012	5,957,215	2,394,269	637,454	12,701,171
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	172,758	60,123	1,499	36	528	234,944
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(412,637)	416,537	-	-	-	3,900
คอกเบี้ยค้างจ่าย	147,105	11,412	33,153	1,975	46	193,691
หนี้สินอื่น	241,861	2,075	14,117	-	12	258,065
รวมหนี้สิน	28,173,483	7,588,014	6,553,911	2,396,280	708,469	45,420,157
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	9,884,546	439,097	74,961	22,753	16,866	10,438,223

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk) (ต่อ)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากรายการธุรกรรมในอนาคต ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 มีดังนี้ (ต่อ)

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558					รวม พันบาท
	ดอลลาร์		ดอลลาร์		อื่น ๆ	
	บาท	สหรัฐ	เงินหยวน	ฮ่องกง		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ส่วนใหญ่ขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน) ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	40,123,022	45,691,582

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือรายเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยต่อปีของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 แสดงได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย ต่อปี	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
เงินสด และรายการระหว่าง			
ธนาคารและตลาดเงิน	17,789,984	90,323	1.02
เงินลงทุนสุทธิ	4,588,501	41,570	1.82
เงินให้สินเชื่อ	32,622,886	474,068	2.92
รวม	55,001,371	605,961	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	28,991,939	232,380	1.61
รายการระหว่างธนาคาร	15,141,212	184,336	2.45
รวม	44,133,151	416,716	

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือตัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณโดยเฉลี่ยจากยอดคงเหลือรายเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยต่อปีของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 แสดงได้ดังนี้ (ต่อ)

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

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

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559					รวม
	อัตรา ดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ ทันที	ไม่เกิน 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	109,157	109,157
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	402,834	22,877,567	-	-	570,802	23,851,203
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	84,073	84,073
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,458,798	-	-	5	4,458,803
เงินให้สินเชื่อ	326,222	21,893,607	4,476,040	-	449,587	27,145,456
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	166,613	166,613
รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	43,075	43,075
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	729,056	49,229,972	4,476,040	-	1,423,312	55,858,380
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	7,396,376	12,442,947	11,728,071	316,450	144,542	32,028,386
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,015	9,118,220	3,384,715	-	197,221	12,701,171
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	234,944	234,944
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	3,900	3,900
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	193,691	193,691
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	258,065	258,065
รวมหนี้สินทางการเงิน	7,397,391	21,561,167	15,112,786	316,450	1,032,363	45,420,157
ส่วนต่างรายการใน						
งบแสดงฐานะการเงิน	(6,668,335)	27,668,805	(10,636,746)	(316,450)	390,949	10,438,223

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558					รวม พันบาท
	อัตราดอกเบี้ย					
	เปลี่ยนได้	ไม่เกิน	3 เดือน	ไม่มี	รวม	
	ทันที	3 เดือน	ถึง 1 ปี	ดอกเบี้ย		
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)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

สินทรัพย์ที่มีอายุเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559						รวม
	เมื่อ ทวงถาม พันธภาพ	ไม่เกิน 3 เดือน พันธภาพ	3 เดือน ถึง 1 ปี พันธภาพ	1 ถึง 5 ปี พันธภาพ	มากกว่า 5 ปี พันธภาพ	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา พันธภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	109,157	109,157
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	967,105	21,850,200	9	1,033,889	-	-	23,851,203
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	84,073	-	-	-	-	84,073
เงินลงทุนสุทธิ	5	740,769	1,205,267	2,512,762	-	-	4,458,803
เงินให้สินเชื่อ	901,548	8,083,078	4,611,265	11,868,679	1,680,886	-	27,145,456
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	166,613	166,613
รายได้ค้างรับ	15	30,407	12,594	59	-	-	43,075
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,868,673	30,788,527	5,829,135	15,415,389	1,680,886	275,770	55,858,380
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	7,540,918	12,442,947	11,728,071	316,450	-	-	32,028,386
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	198,236	8,065,822	4,437,113	-	-	-	12,701,171
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	234,944	-	-	-	-	-	234,944
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	3,900	-	-	-	-	3,900
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	90,390	100,024	3,277	-	-	193,691
หนี้สินอื่น	258,065	-	-	-	-	-	258,065
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,232,163	20,603,059	16,265,208	319,727	-	-	45,420,157
สภาพคล่องสุทธิ	(6,363,490)	10,185,468	(10,436,073)	15,095,662	1,680,886	275,770	10,438,223

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						รวม
	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	ไม่เกิน 3 เดือน พ้นบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พ้นบาท	1 ถึง 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา พ้นบาท	
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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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

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 หากบริษัทไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อหรือเสนอขายในปัจจุบันได้ 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 ข้อมูลที่คำนวณจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ข้อมูลระดับที่ 3: ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	84,073	-	84,073
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	4,458,798	-	4,458,798
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	4,542,871	-	4,542,871
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	3,900	-	3,900
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	3,900	-	3,900
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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

ไม่มีรายการ โอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวด/ปี

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประเมินมูลค่าในระหว่างงวด/ปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 (ต่อ)

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	23,721,428	-	23,721,428
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	27,312,068	-	27,312,068
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	51,033,496	-	51,033,496
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	24,508,563	-	24,508,563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	12,701,171	-	12,701,171
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	234,944	-	234,944
คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	193,691	-	193,691
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	37,638,369	-	37,638,369
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	13,188,402	-	13,188,402
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวดปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559		31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,721,428	23,721,428	13,188,402	13,188,402
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	84,073	84,073	37,605	37,605
เงินลงทุน - สุทธิ	4,458,798	4,458,798	3,061,275	3,061,275
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	27,312,068	27,312,068	41,533,846	41,533,846
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	24,487,469	24,508,563	16,449,564	16,469,981
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,701,171	12,701,171	22,342,186	22,342,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	234,944	234,944	183,070	183,070
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	3,900	3,900	34,365	34,365

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นและมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวัน ที่แสดงในรายการสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ และกระแสรายวัน และหนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรม คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยคงค้างหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราคอกเบี้ยลอยตัว ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

รายการระหว่างกันและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward / Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเทียบบาทแล้วจึงคิดลดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลเงินนั้นๆ ทั้งนี้ ข้อมูลตลาดที่ใช้ทั้งหมดจะต้องสามารถสังเกตได้จากตลาดที่มีสภาพคล่อง

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

24.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 สามารถจำแนกได้ดังนี้

	วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559			วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
	เงินบาท	ต่างประเทศ		เงินบาท	ต่างประเทศ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	127,642	127,642	-	141,600	141,600
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น ๆ	4,857,392	7,749,921	12,607,313	4,231,089	7,280,823	11,511,912
สัญญาซื้อขายเงินตรา						
ต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	18,326,005	1,722,394	20,048,399	13,226,628	3,661,473	16,888,101
- สัญญาขาย	1,723,624	18,237,416	19,961,040	385,151	16,488,194	16,873,345
วงเงินเบิกเกินบัญชี						
ที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	7,894,682	2,488,983	10,383,665	5,292,281	5,803,084	11,095,365
รวมภาระผูกพันอื่น	32,801,703	30,198,174	63,000,417	23,135,149	33,233,574	56,368,723
รวม	32,801,703	30,326,356	63,128,059	23,135,149	33,375,174	56,510,323

24.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าสำนักงานในอนาคต รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 64.49 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558: 50.28 ล้านบาท) จำแนกตามระยะเวลาได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ภายใน 1 ปี	23,890	26,348
1 - 5 ปี	23,514	21,688
เกิน 5 ปี	17,083	2,248
	64,487	50,284

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน

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

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

รายการสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 กับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน สรุปได้ดังนี้

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
คอกเบียร์รับ	44,965	68,927
คอกเบียร์จ่าย	184,283	247,287
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,030	747

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ประกอบด้วย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
เงินให้กู้ยืม	13,425,103	4,768,399
เงินกู้ยืม	12,700,157	22,341,022
ดอกเบี้ยค้างรับ	6,252	5,448
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	43,574	122,925
หนี้สินอื่น		
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืนบริษัทแม่	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามสาขากรุงเทพฯ	6,277	6,277
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,583	9,178

รายการที่มีขึ้นกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน ได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา ซึ่งเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

26 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 พันบาท	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	21,702	22,425

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ

27.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,475,600	245,828	23,721,428
เงินลงทุนสุทธิ	4,458,803	-	4,458,803
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	15,607,635	11,218,491	26,826,126
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	32,028,302	84	32,028,386
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,338,013	11,363,158	12,701,171
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	234,944	-	234,944
31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
	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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

27ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ (ต่อ)

27.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	401,864	204,097	605,961
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(327,221)	(145,933)	(473,154)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	74,643	58,164	132,807
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	44,695	4,461	49,156
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	99,326	(7,060)	92,266
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(358,875)	1,911	(356,964)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษี	(140,211)	57,476	(82,735)
	ปรับปรุงใหม่		
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	309,143	301,111	610,254
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(143,973)	(203,378)	(347,351)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	165,170	97,733	262,903
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	34,032	2,814	36,846
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	109,667	101,625	211,292
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(437,338)	-	(437,338)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษี	(128,469)	202,172	73,703

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

28 รายได้ดอกเบี้ย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90,323	150,998
เงินลงทุนในตราสารหนี้	41,570	42,131
เงินให้สินเชื่อ	474,068	417,125
รวม	605,961	610,254

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	232,380	77,837
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	184,336	247,296
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	56,438	22,218
รวม	473,154	347,351

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	32,949	28,174
- อื่น ๆ	25,714	15,147
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(9,507)	(6,475)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	49,156	36,846

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

31	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
		พันบาท	พันบาท
	กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
	- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	91,256	115,898
	รวม	91,256	115,898
32	ภาษีเงินได้		ปรับปรุงใหม่
		30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
		พันบาท	พันบาท
	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน		
	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบันสำหรับงวด	-	-
	การปรับปรุงจากงวดก่อน	8	-
		8	-
	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
	รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	(13,827)	3,730
	รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 16)	(13,827)	3,730
	รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(13,819)	3,730
	การคำนวณภาษีเงินได้ของในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร มีดังนี้		ปรับปรุงใหม่
		30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
		พันบาท	พันบาท
	กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(82,735)	73,703
	ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 10 - 20	(16,161)	2,564
	ผลกระทบ		
	- ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	2,334	1,166
	การปรับปรุงจากงวดก่อน	8	-
	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(13,819)	3,730

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

33 ทุนเรือนหุ้น

	จำนวนหุ้น หุ้น	จำนวนเงิน พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	1,000,000,000	10,000,000
การออกหุ้น	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	1,000,000,000	10,000,000
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	1,000,000,000	10,000,000
การออกหุ้น	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	1,000,000,000	10,000,000

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดซึ่งมีราคามูลค่าหุ้นละ 10 บาท มีจำนวน 1,000,000,000 หุ้น ใ้ได้ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

34 สำรองตามกฎหมาย

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

35 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
ปรับปรุใหม่		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนชำระแล้ว	10,000,000	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	3,839	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(112,100)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,891,739	30.20
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	9,891,739	30.20
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนชำระแล้ว	10,000,000	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	8,752	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(37,920)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,970,832	22.16
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	9,885,712	21.97

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559

35 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย (ต่อ)

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III และจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทาง www.bankofchina.com/th/th ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

36 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

	ปรับปรุงใหม่	
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558
กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	(68,915,601)	69,973,579
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ชำระแล้วและ ที่ออกจำหน่ายถือ โดยบุคคลภายนอกระหว่างงวด (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(0.07)	0.07

บริษัท ไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

37 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	ส่วนเกิน (ต่ำ)	ภาษีเงินได้รอการ	รวม
	กว่าทุนจากการ	ตัดบัญชีเกี่ยวกับ	
	ตีมูลค่ายุติธรรม	องค์ประกอบของ	
	ของเงินลงทุนใน	กำไร (ขาดทุน)	
	หลักทรัพย์เพื่อขาย	เบ็ดเสร็จอื่น	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	25,238	(5,047)	20,191
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(3,781)	756	(3,025)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	21,457	(4,291)	17,166
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	8,752	(1,750)	7,002
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(4,936)	987	(3,949)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559	3,816	(763)	3,053