

๑๘ ธันวาคม ๒๕๕๓

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส. (๒๓) ว. ๑๑๔ / ๒๕๕๓ เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ ๓ ธันวาคม ๒๕๕๓ และประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ ๓ ธันวาคม ๒๕๕๓ ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม ๑๒๗ ตอนพิเศษ ๑๔๘ ง ลงวันที่ ๒๔ ธันวาคม ๒๕๕๓ แล้ว

ธปท. ได้ปรับปรุงประกาศข้างต้น โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

๑. แนวทางในการออกประกาศ

๑.๑ ยังคงแยกประกาศสำหรับ ธพ. และประกาศสำหรับ บง. และ บค. เนื่องจากมีความแตกต่างในเรื่องขอบเขตธุรกิจและการกำกับดูแล สง. แต่ละประเภท และเพื่อความชัดเจนในการถือปฏิบัติ

๑.๒ กำหนดให้ บง. และ บค. ถือปฏิบัติตามแบบงบการเงินและรายละเอียดที่กำหนดสำหรับ ธพ. เนื่องจากแบบงบการเงินและรายละเอียดในการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลที่กำหนดสำหรับ ธพ. ได้ครอบคลุมธุรกรรมทั้งหมดของ บง. และ บค. แล้ว

๒. รายละเอียดที่สำคัญของการแก้ไขและเพิ่มเติม

๒.๑ ปรับปรุงแบบงบการเงิน การแสดงรายการในงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้กำหนดให้มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๔ เป็นต้นไป ทั้งนี้ การปรับปรุงดังกล่าวได้ครอบคลุมถึงธุรกรรมบางประเภทที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยยังไม่มีผลบังคับใช้ แต่ ธปท. ได้อนุญาตให้ดำเนินการได้แล้ว หรือ สง. ส่วนใหญ่เลือกที่จะนำมาปฏิบัติก่อนที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินจะมีผลบังคับใช้ (Early Adoption) เช่น การเลือกวัดมูลค่า

ฝนสว๙๐-บช๐๐๐๐๑-๒๕๕๓๑๒๑๘

บช๐๐๐ วันที่ ๑๘ ธ.ค. ๒๕๕๓

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองการณ์ไกล พนักงานมีความสามารถสูงและอุทิศตนเพื่อคุณประโยชน์ให้ท่านบนความพึงพอใจอย่างราบรื่น

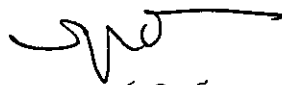
www.bot.or.th บริการข้อมูลอัตโนมัติ ๒๔ ชั่วโมง โทร. ๐-๒๒๘๓-๖๗๘๙

หนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) การบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ การบัญชีป้องกันความเสี่ยง การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ และภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี เป็นต้น

2. แก้ไขให้บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องนำส่งงบการเงินแก่ ธปท. ภายใน 4 เดือน เช่นเดียวกับ สง. จากเดิมที่กำหนดไว้ 5 เดือน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสมบูรณ์ จิตเป็นรม)

ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายความเสี่ยง รักษาการแทน
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง
ผู้ว่าการ^{แทน}

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553
 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

ฝ่ายนโยบายความเสี่ยง

โทรศัพท์ 0-2356-7688, 0-2283-6829

หมายเหตุ [] ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[X] ไม่มีการจัดประชุมชี้แจง

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 11 /2553

เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์
และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศที่ สนส. 70/2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 กำหนดรูปแบบการจัดทำงบการเงินซึ่งต้องผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี และการประกาศงบการเงินดังกล่าวเพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชน รวมทั้งการนำส่งงบการเงินให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกแห่งถือปฏิบัติเป็นไปในแนวทางเดียวกันและสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงินในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ นั้น

เนื่องจากสภาวิชาชีพบัญชีได้ปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องถือปฏิบัติสำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ ที่จะมีหรืออาจจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ผนสพ90-บช00001-25531203

บช000

วันที่ 3 ธ.ค. 2553

- 4) มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน
- 5) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย
- 6) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
- 7) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานปฏิบัติงาน

เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไปนั้น จะส่งผลกระทบต่อรูปแบบการแสดงผลการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ซึ่งทำให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สามารถใช้รูปแบบงบการเงินเดิมที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 70/2551 ได้

ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกแห่งสามารถใช้รูปแบบงบการเงินที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน สามารถเปรียบเทียบกันได้ และเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้ปรับปรุงรูปแบบงบการเงินใหม่ โดยให้ครอบคลุมถึงธุรกรรมบางประเภทที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย ยังไม่มีผลบังคับใช้ แต่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ดำเนินการได้แล้ว หรือธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เลือกที่จะนำมาปฏิบัติก่อนที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยจะมีผลบังคับใช้ (Early Adoption) เช่น การเลือกวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) การบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ การบัญชีป้องกันความเสี่ยง การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ และภาษีเงินได้รอดัดบัญชี เป็นต้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 57 มาตรา 66 มาตรา 67 มาตรา 68 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งหมายถึง ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติในเรื่องรูปแบบงบการเงินตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ประกาศฉบับนี้ยกเลิก

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 70/2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

2. หนังสือเวียนที่ ธปท. สนส. (01) ว. 3258/2543 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติสำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2543

5. เนื้อหา

การจัดทำงบการเงิน

1. ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งจัดทำงบการเงินเปรียบเทียบกับปีก่อนด้วย ทั้งนี้ ให้มีรายละเอียดที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยตามรายการที่กำหนด

2. ในการจัดทำงบการเงินดังกล่าวตามข้อ 1. ให้เป็นไปโดยครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง และเป็นไปตามคำอธิบายความหมายของรายการตามแนบ โดยให้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับอื่น ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี ในกรณีที่การจัดทำบัญชีในเรื่องใดไม่มีมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชีครอบคลุมถึงให้นำมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ หรือมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับทั่วไปมาถือปฏิบัติ โดยให้เปิดเผยถึงที่มาของหลักการบัญชีที่นำมาใช้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในส่วนของนโยบายการบัญชี ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ หรือมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับทั่วไปมาถือปฏิบัติ ห้ามนำมาใช้เฉพาะบางส่วน แต่จะต้องนำมาใช้ทั้งฉบับ เว้นแต่จะเป็นไปตามข้อกำหนดอื่น ๆ ของสภาวิชาชีพบัญชีหรือธนาคารแห่งประเทศไทย

3. หมายเลขกำกับรายการที่ปรากฏในแบบงบการเงินมีไว้เพื่อสะดวกในการอ้างอิงเท่านั้น ไม่ต้องแสดงในการจัดทำงบการเงิน

4. ให้อาณาการพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แสดงรายการในงบการเงินตามแบบที่กำหนดไว้ หากไม่มีรายการใดก็ไม่ต้องแสดงรายการดังกล่าว ทั้งนี้ หากมีความจำเป็นที่จะใช้ถ้อยคำที่แตกต่างไปจากที่ระบุไว้ในแบบงบการเงินที่กำหนด ก็สามารถกระทำได้ แต่การใช้ถ้อยคำที่แตกต่างไปดังกล่าวจะต้องไม่ทำให้สาระสำคัญของรายการแตกต่างไปจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือหากมีรายการที่ต้องการนำเสนอนอกเหนือจากแบบที่กำหนดไว้ ให้แสดงรายการนั้นได้ตามความจำเป็น และเหมาะสมแก่กรณี เช่น ตามแบบงบการเงินกำหนดให้แสดงรายการใดเพียงรายการเดียว แต่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องการแสดงรายละเอียดภายใต้รายการนั้น ก็สามารถทำได้ แต่ต้องแสดงรายการให้ถูกต้องตามประเภทและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของเจ้าของ รายได้หรือค่าใช้จ่าย

นอกจากนี้ ในกรณีที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กำหนดให้มีการแสดงรายการใดนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในแบบงบการเงิน หรือในกรณีที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินในเวลาต่อมาได้มีการปรับปรุงแก้ไข ซึ่งเป็นผลให้ต้องเปลี่ยนรูปแบบการแสดงผลรายการจากที่กำหนดในแบบงบการเงิน ให้แสดงรายการนั้นเพิ่มเติมตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด

5. สำหรับรอบปีบัญชีแรกที่จัดทำงบการเงินตามประกาศฉบับนี้ ให้อาณาการพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดประเภทรายการหรือรูปแบบงบการเงินที่จะนำมาเปรียบเทียบให้สอดคล้องกับประกาศฉบับนี้ด้วย เว้นแต่ในทางปฏิบัติจะไม่สามารถทำได้ และได้หารือกับผู้สอบบัญชีแล้ว

การกำหนดจำนวนหน่วยในการจัดทำงบการเงิน

6. การกำหนดหน่วยในสกุลเงินบาท ให้แสดงเป็นหน่วยของหลักพันบาท (ไม่ต้องมีทศนิยม) ในการจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับการจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้สามารถเลือกแสดงหน่วยในสกุลเงินบาทตามที่ต้องการได้ โดยต้องระบุหน่วยในสกุลเงินบาทที่ใช้ในแต่ละที่ ให้ชัดเจนและสามารถระบวยกข้อกับรายการที่ปรากฏในงบการเงินได้

ระยะเวลาในการจัดทำงบการเงิน

7. ให้อาณาการพาณิชย์ ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ จัดทำงบการเงินทุกรอบระยะเวลา 6 เดือน และรอบระยะเวลา 12 เดือน อันเป็นรอบปีบัญชีของธนาคารพาณิชย์นั้น สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้จัดทำงบการเงินทุกรอบระยะเวลา 12 เดือน อันเป็นรอบปีบัญชีของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น

การจัดทำงบการเงินรวม

8. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีบริษัทย่อย ให้จัดทำงบการเงินรวมเพิ่มเติมด้วย ทั้งนี้ คำนิยามของบริษัทย่อยและการแสดงรายการเพิ่มเติมสำหรับจัดทำงบการเงินรวม ให้ถือปฏิบัติตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ รวมถึงมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง กำหนด และหากธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ได้นำบริษัทย่อยใดมารวมในงบการเงินรวม ให้แจ้งเหตุผลถึงการไม่นำมารวม พร้อมทั้งเปิดเผยผลกระทบและเปิดเผยงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

การประกาศงบการเงิน

9. ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกาศงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์ต่อไปนี้

9.1 ธนาคารพาณิชย์ ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ให้ประกาศงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและลงนามรับรองความถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนของธนาคารพาณิชย์ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของธนาคารพาณิชย์นั้น รวมทั้งให้ลงพิมพ์ในหนังสือพิมพ์รายวัน อย่างน้อยหนึ่งฉบับ เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ (Website) ของธนาคารพาณิชย์ และให้เสนอต่อฝ่ายวิเคราะห์ และติดตามฐานะ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย ในกรณีของงบการเงินสำหรับงวดบัญชี 6 เดือนแรกของปีบัญชี การดำเนินการดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 3 เดือนนับแต่วันสิ้นงวดบัญชี และในกรณีของงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี การดำเนินการดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 21 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นปีบัญชีนั้น ทั้งนี้ การประกาศงบการเงินตามสื่อต่าง ๆ และการเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด จะต้องเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย

9.2 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

9.2.1 ให้ประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (งบการเงินของสำนักงานใหญ่) ภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (สำนักงานใหญ่) ประกาศงบการเงิน โดยให้ประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น ทั้งนี้ การประกาศงบการเงินดังกล่าวให้หมายถึง รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ที่จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศนั้น ทั้งนี้ หากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมิได้จัดทำเป็นภาษาอังกฤษ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นภาษาอังกฤษ

หรือภาษาไทย และให้ผู้จัดการสาขาหรือผู้ได้รับมอบหมายลงนามรับรองในงบการเงินดังกล่าว ก่อนนำไปประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น

9.2.2 ให้ประกาศงบการเงินของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและลงนามรับรองความถูกต้องโดยผู้จัดการสาขา ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น รวมทั้งให้ลงพิมพ์ในหนังสือพิมพ์รายวัน อย่างน้อยหนึ่งฉบับ เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ (Website) ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และให้เสนอต่อฝ่ายวิเคราะห์และติดตามฐานะ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยการดำเนินการดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชีนั้น ทั้งนี้ การประกาศงบการเงินตามสื่อต่าง ๆ และการเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด จะต้องเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย

9.3 บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ให้เสนองบการเงินที่จัดทำตามรูปแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับธนาคารพาณิชย์ต่อฝ่ายวิเคราะห์และติดตามฐานะ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นปีบัญชีนั้น โดยไม่ต้องประกาศงบการเงินไว้ ณ สำนักงานของบริษัท และไม่ต้องเผยแพร่งบการเงินในสื่ออื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ การเสนองบการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด จะต้องเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย

อนึ่ง การประกาศงบการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา และการลงพิมพ์ในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับ ตามที่กำหนดในข้อ 9.1 และ ข้อ 9.2.2 ให้หมายถึงเฉพาะรายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เท่านั้น อย่างไรก็ตาม หากรายงานของผู้สอบบัญชีมีการอ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินใดโดยไม่ระบุจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง ให้แสดงหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีอ้างถึงนั้นไว้ด้วย สำหรับการประกาศงบการเงินในเว็บไซต์ (Website) ของธนาคารพาณิชย์ และการเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในข้อ 9.1 ข้อ 9.2.2 และข้อ 9.3 ให้หมายถึงรายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงินทั้งหมด

การประกาศงบการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา รวมถึงการประกาศงบการเงินในเว็บไซต์ (Website) ของธนาคารพาณิชย์ อย่างน้อยให้ประกาศงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบันไว้จนกว่าจะได้ประกาศงบการเงินสำหรับงวดบัญชีถัดไป อย่างไรก็ตาม การประกาศงบการเงินไว้หลายงวดบัญชีเพื่อวัตถุประสงค์ของการเปรียบเทียบกันได้ของงบการเงิน จะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินได้ดียิ่งขึ้น

10. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจัดทำงบการเงินรวม การดำเนินการตามข้อ 9.1 ข้อ 9.2.2 และข้อ 9.3 ให้หมายความรวมถึงงบการเงินรวมด้วย

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 ธันวาคม 2553



(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

แบบงบการเงิน

1. งบแสดงฐานะการเงิน
2. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
4. งบกระแสเงินสด
5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน
6. คำอธิบายความหมายของรายการ

1. งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคาร.....

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่.....25X1 และ 25X0

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
25X1 : 25X0	25X1 : 25X0

สินทรัพย์

1. เงินสด
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์
4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์
5. เงินลงทุนสุทธิ
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ
 - 7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
 - 7.2 ดอกเบี่ยค้างรับ
 - รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ
 - 7.3 หัก รายได้รอตัดบัญชี
 - 7.4 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
 - 7.5 หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
 - รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ
8. ภาระของลูกค้าจากการรับรอง
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
10. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ

รวมสินทรัพย์

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

14. เงินรับฝาก
15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม
17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์
18. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
19. หนี้สินตราสารอนุพันธ์
20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
21. ภาระของธนาคารจากการรับรอง
22. ประมาณการหนี้สิน
23. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
24. หนี้สินอื่น
รวมหนี้สิน
25. ส่วนของผู้ถือหุ้น (ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้แสดงรายการตามข้อ 26)
 - 25.1 ทุนเรือนหุ้น
 - 25.1.1 ทุนจดทะเบียน
 - 25.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ
 - 25.1.1.2 หุ้นสามัญ
 - 25.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว
 - 25.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ
 - 25.1.2.2 หุ้นสามัญ
 - 25.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
 - 25.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น
 - 25.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ
 - 25.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
 - 25.4 ส่วนเกินทุนหุ้นที่ซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ
 - 25.5 ส่วนเกินทุนหุ้นที่ซื้อคืน - หุ้นสามัญ
 - 25.6 องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น
 - 25.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม
 - 25.7.1 จัดสรรแล้ว
 - 25.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย
 - 25.7.1.2 อื่น ๆ
 - 25.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร

- 25.8 **หัก** หักหุ้นซื้อคืน - หักบุริมสิทธิ
- 25.9 **หัก** หักหุ้นซื้อคืน - หักสามัญ
- รวมส่วนของบริษัทใหญ่
- 25.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม
- รวมส่วนของเจ้าของ
- รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ
26. ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (เฉพาะกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้แสดงรายการตามข้อ 26 แทนรายการในข้อ 25)
- 26.1 เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย
- 26.2 บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ
- 26.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
- 26.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม
- รวมส่วนของบริษัทใหญ่
- 26.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี)
- รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
- รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

.....
กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

.....
กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

2. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคาร.....

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวด.....สิ้นสุดวันที่.....25X1 และ 25X0

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
<u>25X1</u> : <u>25X0</u>	<u>25X1</u> : <u>25X0</u>

1. รายได้ดอกเบี้ย
2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
3. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
4. ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
7. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน
8. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
9. รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ
รวมรายได้จากการดำเนินงาน
10. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
 - 10.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
 - 10.2 ค่าตอบแทนกรรมการ
 - 10.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์
 - 10.4 ค่าภาษีอากร
 - 10.5 อื่น ๆรวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
11. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
12. กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้
13. ภาษีเงินได้
14. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

15. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น
 - 15.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์
 - 15.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย
 - 15.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ
 - 15.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (เฉพาะกรณีที่เลือกรับรู้รายการเข้างบบำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ)
 - 15.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
 - 15.6 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
 - 15.7 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม
 - 15.8 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นรวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ
16. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม
17. การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ
 - 17.1 ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่
 - 17.2 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม
18. การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม
 - 18.1 ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่
 - 18.2 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม
19. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่
 - 19.1 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
 - 19.2 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด

.....
กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

.....
กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคาร.....

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ยกเว้นกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)

สำหรับงวด.....สิ้นสุดวันที่.....25X1 และ 25X0

หน่วย: พันบาท

	ส่วนของบริษัทใหญ่						ส่วนได้ เสียที่ไม่มี อำนาจ ควบคุม	รวม
	ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว	ใบสำคัญ แสดงสิทธิ ที่จะซื้อหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน หุ้น ซื้อคืน	องค์ประกอบอื่น ของส่วน ของผู้ ถือหุ้น*	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
1. ยอดคงเหลือ ณ ต้นงวด 25X0								
2. ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี								
3. ผลกระทบจากการแก้ไข ข้อผิดพลาดทางการบัญชี								
4. ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว								
5. เงินปันผลจ่าย								
6. เพิ่ม (ลด) หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ / หุ้นซื้อคืน								
7. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น								
8. กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม								
9. ยอดคงเหลือ ณ ปลายงวด 25X0								
10. ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี								
11. ผลกระทบจากการแก้ไข ข้อผิดพลาดทางการบัญชี								
12. ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว								
13. เงินปันผลจ่าย								
14. เพิ่ม (ลด) หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ / หุ้นซื้อคืน								
15. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น								
16. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม								
17. ยอดคงเหลือ ณ ปลายงวด 25X1								

* ให้แสดงองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นแต่ละรายการแยกจากกันตามที่มีธุรกรรมเกิดขึ้น

.....
กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

.....
กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

ธนาคาร.....

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

(เฉพาะกรณีของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)

สำหรับงวด.....สิ้นสุดวันที่.....25X1 และ 25X0

หน่วย: พันบาท

	ส่วนของบริษัทใหญ่					ส่วนได้ เสียที่ไม่มี อำนาจ ควบคุม	รวม
	เงินทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติ บุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน*	กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม ส่วนของ บริษัทใหญ่		
1. ยอดคงเหลือ ณ ต้นงวด 25X0							
2. ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี							
3. ผลสะสมจากการแก้ไข ข้อผิดพลาดทางการบัญชี							
4. ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว							
5. กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม							
6. ยอดคงเหลือ ณ ปลายงวด 25X0							
7. ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี							
8. ผลสะสมจากการแก้ไข ข้อผิดพลาดทางการบัญชี							
9. ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว							
10. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม							
11. ยอดคงเหลือ ณ ปลายงวด 25X1							

* ให้แสดงองค์ประกอบอื่นของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเป็นแต่ละรายการแยกจากกันตามที่มีธุรกรรมเกิดขึ้น

.....
กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

.....
กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

4. งบกระแสเงินสด

ธนาคาร.....

งบกระแสเงินสด*

สำหรับงวด.....สิ้นสุดวันที่.....25X1 และ 25X0

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
<u>25X1</u> : <u>25X0</u>	<u>25X1</u> : <u>25X0</u>

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จาก

กิจกรรมดำเนินงาน

เช่น ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

(กำไร) ขาดทุนจากการตีราคาเงินลงทุน

(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

.....

.....

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (หักออก)

รายได้เงินปันผล (หักออก)

เงินสดรับดอกเบี้ย

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

เงินสดรับเงินปันผล

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

เช่น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ทรัพย์สินรอการขาย

สินทรัพย์อื่น

.....

.....

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เช่น เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

เงินกู้ยืมระยะสั้น

.....

.....

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เช่น เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว

เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว

เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

.....

.....

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เช่น เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว และการออกตราสารหนี้ระยะยาว

เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว และตราสารหนี้ระยะยาว

หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว (ยกเว้นกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)

เงินทุนได้รับจาก / ส่งคืนสำนักงานใหญ่ (กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)

จ่ายเงินปันผล (ยกเว้นกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)

.....

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่..... (ต้นงวด)

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่..... (สิ้นงวด)

* การแสดงรายการภายใต้กระแสเงินสดจากกิจกรรมแต่ละประเภท ให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด กำหนด

.....

กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

.....

กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินมี 4 ส่วน ได้แก่

- 5.1 หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ
- 5.2 การบริหารความเสี่ยง
- 5.3 ประมาณการและข้อสมมติฐาน
- 5.4 ข้อมูลเพิ่มเติม

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน ประมาณการและข้อสมมติฐาน รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด และข้อกำหนดเพิ่มเติมอื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยอย่างน้อยจะต้องมีรายการที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ แต่หากธนาคารพาณิชย์ไม่มีรายการที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ยกเว้นไม่ต้องแสดงรายการดังกล่าว

5.1 หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ให้เปิดเผยนโยบายการบัญชีที่สำคัญอย่างน้อยในเรื่องดังนี้

1. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ให้เปิดเผยเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำงบการเงิน

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ให้เปิดเผยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด ซึ่งอย่างน้อยให้เปิดเผยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญดังต่อไปนี้

2.1 การรับรู้รายได้

ให้เปิดเผยเกณฑ์การรับรู้รายได้ประเภทที่สำคัญ เช่น รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน รายได้จากค่าธรรมเนียมรับภาระรับชำระรายได้ กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ ซึ่งรวมถึงทรัพย์สินรอการขาย ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน เป็นต้น

2.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ให้เปิดเผยเกณฑ์การรับรู้ค่าใช้จ่ายประเภทที่สำคัญ เช่น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ค่าใช้จ่ายจากค่าธรรมเนียมจ่าย กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนขาดทุนจากการจำหน่ายและการตีราคาสินทรัพย์ซึ่งรวมถึงทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น

2.3 ตราสารอนุพันธ์

ให้เปิดเผยเกณฑ์ที่ใช้ในการรับรู้และวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์

2.4 เงินลงทุน

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น เกณฑ์ที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนแต่ละประเภท นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการคิดต้นทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการกำหนดต้นทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่าย เป็นต้น

2.5 เงินให้สินเชื่อ

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น การรับรู้รายการ การตัดรายการออกจาก

บัญชี การวัดมูลค่า รวมทั้งให้เปิดเผยว่าเงินให้สินเชื่อได้แสดงตามจำนวนเงินต้นรวมหรือไม่รวม ดอกเบี้ยค้างรับอย่างไร และสำหรับเงินให้สินเชื่อที่หักส่วนลดไว้ล่วงหน้า ให้เปิดเผยว่าส่วนลดที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Unearned Discount) แสดงไว้อย่างไร

2.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ให้เปิดเผยเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เกณฑ์การตัดหนี้สูญ และหนี้สูญได้รับคืน

2.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น เงื่อนไขต่าง ๆ ที่ใช้ในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมทั้งอัตราคิดลดที่เป็นเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นต้น

2.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ให้เปิดเผยเกณฑ์การวัดมูลค่าที่ใช้กำหนดราคาตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายแต่ละประเภท

2.9 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น การรับรู้รายการ วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้งาน หรืออัตราค่าเสื่อมราคา และเกณฑ์ที่ใช้ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์ เป็นต้น

2.10 สินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

2.11 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option)

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น ลักษณะของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การรับรู้และการตัดรายการออกจากบัญชี นโยบายในการจัดหนี้สินทางการเงินเป็นประเภทที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เกณฑ์ในการวัดมูลค่ายุติธรรมและเกณฑ์ในการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินเหล่านี้

2.12 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

ให้เปิดเผยโดยสรุปถึงเกณฑ์การคำนวณกำไรหรือขาดทุนต่อหุ้นในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

2.13 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ให้เปิดเผยวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวสัญญาใช้เงิน หรือตัวแลกเงินที่ธนาคารพาณิชย์รับซื้อ ชื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดไว้

2.14 ตราสารที่ออกและหนี้สินทางการเงิน

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น วัตถุประสงค์ในการออกตราสารและหนี้สินทางการเงิน นโยบายการควบคุมความเสี่ยง นโยบายการป้องกันความเสี่ยง นโยบายการหักกลบรายการ (Offsetting) เป็นต้น

2.15 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (เฉพาะกรณี que เลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง)

ให้เปิดเผยนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงแต่ละประเภท (การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ) ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง หลักเกณฑ์ในการบันทึกบัญชี หลักเกณฑ์ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม หลักเกณฑ์ในการประเมินความมีประสิทธิภาพ ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

2.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ให้เปิดเผยเกณฑ์ที่ใช้ในการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการ และ ณ วันที่ในงวด การรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าดังกล่าว รวมทั้งหลักเกณฑ์ในการยกเว้นไม่แปลงค่าสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศบางรายการ (ถ้ามี) ด้วย

ให้เปิดเผยเกณฑ์ที่ใช้ในการรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากผลของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า หรือภาระผูกพันการซื้อขายเงินตราต่างประเทศโดยมีเงื่อนไข ให้เปิดเผยเกณฑ์การแปลงค่างบการเงินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

2.17 วิธีการบันทึกบัญชีแบบ Trade Date - Settlement Date

ให้เปิดเผยว่ามีนโยบายการบันทึกบัญชีสำหรับรายการต่าง ๆ ด้วยวิธี Trade Date หรือ Settlement Date ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกเปิดเผยนโยบายการบันทึกบัญชีดังกล่าวไว้ในหัวข้อของแต่ละรายการที่เกี่ยวข้องก็ได้

2.18 นโยบายเกี่ยวกับเงินสำรองเลี้ยงชีพและผลประโยชน์ของพนักงาน โครงการผลประโยชน์ตอบแทนภายหลังเกษียณอายุ และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ให้เปิดเผยถึงวิธีการจัดการกองทุนและเกณฑ์การจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน รวมถึงผลประโยชน์ของพนักงาน โครงการผลประโยชน์ตอบแทนภายหลังเกษียณอายุ และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

2.19 นโยบายการบัญชีอื่นๆ (ถ้ามี)

ให้เปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด

5.2 การบริหารความเสี่ยง

ให้เปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ นโยบายการบริหารความเสี่ยง และนโยบายในการป้องกันความเสี่ยง ตามขอบเขตที่มาตราฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงดังต่อไปนี้

- 1) ความเสี่ยงด้านเครดิต
- 2) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย
- 3) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
- 4) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน
- 5) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์
- 6) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งควรครอบคลุมทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณโดยควรมีรายละเอียดของรายการอย่างน้อยดังนี้
 - ขนาดหรือปริมาณของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน) จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ
 - ขนาดหรือปริมาณของเงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือ
 - ขนาดหรือปริมาณของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา
 - ขนาดหรือปริมาณของเงินรับฝากจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา
 - ขนาดหรือปริมาณของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของสัญญา

2. มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ดังนี้

หน่วย: XXบาท
25X1 : 25X0

ประเภทตราสารการเงิน	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสด	XXX	XXX
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	XXX	XXX
ตราสารอนุพันธ์	XXX	XXX
เงินลงทุนสุทธิ	XXX	XXX
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
หนี้สินทางการเงิน		
เงินรับฝาก	XXX	XXX
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	XXX	XXX
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	XXX	XXX
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	XXX	XXX
ตราสารอนุพันธ์	XXX	XXX
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

3. การดำรงเงินกองทุน

ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย โดยเปิดเผยองค์ประกอบเงินกองทุนตามตารางแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ หรือตามที่พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กำหนด ดังนี้

- 1) ตารางที่ 1 (สำหรับธนาคารพาณิชย์ ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)
- 2) ตารางที่ 2 (สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)
- 3) ตารางที่ 8 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุช่องทางที่จะเปิดเผยข้อมูลทั้งหมดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม รวมทั้งวันที่ที่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ให้ชัดเจนในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อนี้ด้วย

5.3 ประมวลการและข้อสมมติฐาน

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสมมติฐานที่ใช้เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต และแหล่งที่มาที่สำคัญอื่นของความไม่แน่นอนในการประมวลการที่มีอยู่ ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน รวมทั้งการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการนำนโยบายการบัญชีของกิจการไปถือปฏิบัติซึ่งมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินของรายการที่รับรู้ไว้ในงบการเงิน ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

5.4 ข้อมูลเพิ่มเติม

1. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

	25X1			25X0		
	เมื่อทวงถาม (XXบาท)	มีระยะเวลา (XXบาท)	รวม (XXบาท)	เมื่อทวงถาม (XXบาท)	มีระยะเวลา (XXบาท)	รวม (XXบาท)
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ธนาคารพาณิชย์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สถาบันการเงินอื่น**	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก รายได้รอดัดบัญชี	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมในประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินเยน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินยูโร	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินสกุลอื่น	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก รายได้รอดัดบัญชี	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมในประเทศและต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธ.พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.อิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการ ที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ที่ถือปฏิบัติด้วย

2. ตราสารอนุพันธ์

2.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ให้แสดงรายละเอียดของตราสารอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อค้า โดยรวมถึงอนุพันธ์แฝงที่ถูกแยกออกจากสัญญาหลักในกรณีที่เข้าเงื่อนไขตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด (ให้แสดงข้อมูลเปรียบเทียบกับรอบปีบัญชีก่อน)

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม (Fair value)		จำนวนเงินตามสัญญา* (Notional amount หรือ Effective Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
1. อัตราแลกเปลี่ยน	XXX	XXX	XXX
2. อัตราดอกเบี้ย	XXX	XXX	XXX
3. อื่น ๆ **	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX

* กรณีของตราสารอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ย ให้หมายถึง จำนวนที่อ้างอิงตามสัญญา กรณีของ สัญญา Equity Option ให้หมายถึง ราคาตลาดของหุ้นที่อ้างอิง และกรณีของตราสารอนุพันธ์อื่นๆ ให้หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

** ให้ระบุรายการอื่น ๆ ชำรงต้นประกอบด้วยประเภทความเสี่ยงด้านใดบ้าง

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	25X1	25X0
	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน **	%	%
บริษัทในกลุ่ม	%	%
บุคคลภายนอก	%	%
รวม	100%	100%

** ไม่รวมสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทในกลุ่ม

2.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ให้แสดงรายละเอียดของตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ (ให้แสดงข้อมูลเปรียบเทียบกับรอบปีบัญชีก่อน โดยแสดงแยกตารางกัน)

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม (Fair value)		จำนวนเงินตามสัญญา* (Notional amount หรือ Effective Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	XXX	XXX	XXX
อัตราดอกเบี้ย	XXX	XXX	XXX
อื่นๆ	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX

* กรณีของตราสารอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ย ให้หมายถึง จำนวนที่อ้างอิงตามสัญญา กรณีของ สัญญา Equity Option ให้หมายถึง ราคาตลาดของหุ้นที่อ้างอิง และกรณีของตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ ให้หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

ให้อธิบายโดยย่อถึงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่ได้จัดทำขึ้น ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ถูกกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Items) ความเสี่ยงที่มีการป้องกัน และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและตราสารป้องกันความเสี่ยง

ตาราง 2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม (Fair value)		จำนวนเงินตามสัญญา* (Notional amount หรือ Effective Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	XXX	XXX	XXX
อัตราดอกเบี้ย	XXX	XXX	XXX
อื่นๆ	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX

* กรณีของตราสารอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ย ให้หมายถึง จำนวนที่อ้างอิงตามสัญญา กรณีของ สัญญา Equity Option ให้หมายถึง ราคาตลาดของหุ้นที่อ้างอิง และกรณีของตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ ให้หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

ให้อธิบายโดยย่อถึงการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่ได้จัดทำขึ้น ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ถูกกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Items) ความเสี่ยงที่มีการป้องกัน และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากตราสารป้องกันความเสี่ยงส่วนที่ไม่มีประสิทธิผล

นอกจากนั้น ให้เปิดเผยระยะเวลาที่คาดว่ากระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Items) จะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน ตามนโยบายการบริหารของธนาคารพาณิชย์ โดยอาจเปิดเผยในลักษณะการบรรยายหรือแสดงเป็นตารางตามตัวอย่างต่อไปนี้

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

กระแสเงินสด	3 เดือนหรือน้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี
กระแสเงินสดรับ	XXX	XXX	XXX
กระแสเงินสดจ่าย	XXX	XXX	XXX
กระแสเงินสดสุทธิ	XXX	XXX	XXX

ตาราง 3 การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

ประเภทตราสารที่ใช้ ป้องกันความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม (Fair value)		จำนวนเงินตามสัญญา* (Notional amount หรือ Effective Notional Amount)
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
<u>ตัวอย่าง</u>			
Forward	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX

* กรณีของตราสารอนุพันธ์ประเภทอัตรดอกเบี้ย ให้หมายถึง จำนวนที่อ้างอิงตามสัญญา กรณีของ สัญญา Equity Option ให้หมายถึง ราคาตลาดของหุ้นที่อ้างอิง และกรณีของตราสารอนุพันธ์อื่น ๆ ให้หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

ให้อธิบายโดยย่อถึงเงินลงทุนในหน่วยงานต่างประเทศที่ถูกกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Items) และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากตราสารป้องกันความเสี่ยงส่วนที่ไม่มีประสิทธิผล

ทั้งนี้ หากรวมมูลค่ายุติธรรมของตารางในข้อ 2.1 และทุกตารางในข้อ 2.2 จะมีมูลค่าเท่ากับรายการในงบดุลรายการที่ 4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ในด้านสินทรัพย์ และรายการที่ 19 หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ในด้านหนี้สิน

3. เงินลงทุนสุทธิ

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

	25X1	25X0
	มูลค่ายุติธรรม (XXบาท)	มูลค่ายุติธรรม (XXบาท)
3.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
3.1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX
3.1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX	XXX
3.1.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX	XXX
3.1.4 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	XXX	XXX
3.1.5 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	XXX	XXX
3.1.6 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	XXX	XXX
3.1.7 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	XXX	XXX
3.1.8 อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

	25X1	25X0
	มูลค่ายุติธรรม (XXบาท)	มูลค่ายุติธรรม (XXบาท)
3.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
3.2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX
3.2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX	XXX
3.2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX	XXX
3.2.4 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	XXX	XXX
3.2.5 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	XXX	XXX
3.2.6 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	XXX	XXX
3.2.7 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	XXX	XXX
3.2.8 อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

	25X1	25X0
	ราคาหุ้น/ ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย (XXบาท)	ราคาหุ้น/ ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย (XXบาท)
3.3 <u>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</u>		
3.3.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX
3.3.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX	XXX
3.3.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX	XXX
3.3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	XXX	XXX
3.3.5 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	XXX	XXX
3.3.6 อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

	25X1	25X0
	ราคาหุ้น (XXบาท)	ราคาหุ้น (XXบาท)
3.4 <u>เงินลงทุนทั่วไป</u>		
3.4.1 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	XXX	XXX
3.4.2 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	XXX	XXX
3.4.3 อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
รวมเงินลงทุนสุทธิ	XXX	XX

ในกรณีที่มีหุ้นในนิติบุคคลใดตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้นขึ้นไป และไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ให้เปิดเผยจำนวนเงินลงทุนดังกล่าว โดยจำแนกเป็นกลุ่มการเกษตรและเหมืองแร่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง การสาธารณูปโภคและบริการ และอื่น ๆ

ในกรณีที่มีหลักทรัพย์ที่อยู่ในระหว่างการไถ่ถอน หรือหลักทรัพย์ที่นำไปวางเป็นหลักประกัน ให้เปิดเผยจำนวนหลักทรัพย์และมูลค่าของหลักทรัพย์ในแต่ละประเภทที่นำไปประกอบธุรกิจดังกล่าวด้วย

4. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

4.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

25X1: 25X0				
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน (หุ้นบุริมสิทธิหรือหุ้นสามัญ)	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน (หุ้นบุริมสิทธิหรือหุ้นสามัญ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) (XXบาท)
<u>บริษัทย่อย</u>				
_____	_____	_____	XXX	XXX
_____	_____	_____	XXX	XXX
_____	_____	_____	XXX	XXX
<u>บริษัทร่วม</u>				
_____	_____	_____	XXX	XXX
_____	_____	_____	XXX	XXX
_____	_____	_____	XXX	XXX
รวม				XXX
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				XXX
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				XXX

4.2 งบการเงินรวม

25X1: 25X0					
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน (หุ้นบุริมสิทธิหรือหุ้นสามัญ)	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน (หุ้นบุริมสิทธิหรือหุ้นสามัญ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) (XXบาท)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) (XXบาท)
<u>บริษัทร่วม</u>					
_____	_____	_____	XXX	XXX	XXX
_____	_____	_____	XXX	XXX	XXX
_____	_____	_____	XXX	XXX	XXX
รวม				XXX	XXX
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				XXX	XXX
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				XXX	XXX

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลอื่นตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดด้วย

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ให้เปิดเผยถึงจำนวนเงินจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนต่าง ๆ และการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงนั้น

5. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	25X1 (XXบาท)	25X0 (XXบาท)
เงินเบิกเกินบัญชี	XXX	XXX
เงินให้กู้ยืม	XXX	XXX
ตัวเงิน	XXX	XXX
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	XXX	XXX
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	XXX	XXX
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	XXX	XXX
บวก ดอกเบียค้างรับ	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวก ดอกเบียค้างรับ	XXX	XXX
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ (Individual Approach)	XXX	XXX
- รายกลุ่ม (Collective Approach)	XXX	XXX
2. เงินสำรองส่วนเกิน	XXX	XXX
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยจำนวนเงินที่ธนาคารพาณิชย์ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ที่ถือปฏิบัติด้วย

5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	25X1			25X0		
	ในประเทศ (XXบาท)	ต่างประเทศ (XXบาท)	รวม (XXบาท)	ในประเทศ (XXบาท)	ต่างประเทศ (XXบาท)	รวม (XXบาท)
เงินบาท	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินดอลลาร์สหรัฐ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินสกุลอื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม*	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ในหมายเหตุข้อ 5.1

5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	25X1					
	ปกติ (XXบาท)	กล่าวถึง เป็นพิเศษ (XXบาท)	ต่ำกว่า มาตรฐาน (XXบาท)	สงสัย (XXบาท)	สงสัย จะสูญ (XXบาท)	รวม (XXบาท)
การเกษตรและเหมืองแร่	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
การสาธารณูปโภคและบริการ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม*	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ในหมายเหตุข้อ 5.1

	25X0					
	ปกติ (XXบาท)	กล่าวถึง เป็นพิเศษ (XXบาท)	ต่ำกว่า มาตรฐาน (XXบาท)	สงสัย (XXบาท)	สงสัย จะสูญ (XXบาท)	รวม (XXบาท)
การเกษตรและเหมืองแร่	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
การสาธารณูปโภคและบริการ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม*	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 5.1

ในกรณีมีการให้กู้ยืมแก่ธุรกิจประเภทใดต่ำกว่า 3 รายให้แสดงรวมไว้ในรายการอื่น ๆ

5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	25X1			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ (XXบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ^{1/} (XXบาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) ^{2/}	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (XXบาท)
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รมท.				
- จัดชั้นปกติ	xxx	xxx	xxx	xxx
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	xxx	xxx	xxx	xxx
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	xxx	xxx	xxx	xxx
- จัดชั้นสงสัย	xxx	xxx	xxx	xxx
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	xxx	xxx	xxx	xxx
2. เงินสำรองส่วนเกิน				xxx
รวม*	xxx	xxx		xxx

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 5.1

	25X0			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ (XXบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ^{1/} (XXบาท)	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) ^{2/}	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (XXบาท)
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รมท.				
- จัดชั้นปกติ	xxx	xxx	xxx	xxx
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	xxx	xxx	xxx	xxx
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	xxx	xxx	xxx	xxx
- จัดชั้นสงสัย	xxx	xxx	xxx	xxx
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	xxx	xxx	xxx	xxx
2. เงินสำรองส่วนเกิน			xxx	xxx
รวม*	xxx	xxx		xxx

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 5.1

^{1/} ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกัน (กรณีที่ธนาคารพาณิชย์เลือกนำหลักประกันมาหักสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ) หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (กรณีของสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ที่กันเงินสำรองแบบรายสินเชื่อ - Individual Approach) หรือมูลหนี้ที่จะกันเงินสำรองแบบรายกลุ่ม-Collective Approach) (สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นทุกประเภทที่กันเงินสำรองแบบรายกลุ่ม) แล้วแต่กรณี ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน กำหนด

^{2/} ให้เปิดเผยเพิ่มเติมข้อมูลสำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับส่วนที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) (ถ้ามี) โดยแสดงข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (โดยอาจเปิดเผยเป็นช่วงของอัตราที่ใช้ทั้งหมด) และสำรองพียงกัน ซึ่งประมาณตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินกำหนด ทั้งนี้ ให้แสดงข้อมูลแยกตามประเภทการจัดชั้น

5.5 การเปิดเผยข้อมูลเงินให้สินเชื่อของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นอยู่

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่ถือหุ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมเกินกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทบริหารสินทรัพย์นั้น ต้องเปิดเผยข้อมูลเป็นการเฉพาะเกี่ยวกับบริษัทบริหารสินทรัพย์นั้น โดยให้เปิดเผยจำนวนเงินให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ (Non-Performing Loans) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน โดยให้แสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อดังกล่าวทั้งในส่วนธนาคารพาณิชย์และในส่วนของบริษัทบริหารสินทรัพย์ นอกจากนี้ ให้เปิดเผยปริมาณเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์คิดกับบริษัทบริหารสินทรัพย์และงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกเปิดเผยปริมาณเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์คิดกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน แต่การเปิดเผยดังกล่าวต้องให้ข้อมูลที่ครบถ้วนตามที่กำหนด

5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ให้เปิดเผยรายละเอียดการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

5.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

	25X1			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ	XXX	XXX	XXX	XXX XXX XXX XXX XXX

	25X0			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ	XXX	XXX	XXX	XXX XXX XXX XXX XXX

6. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

	25X1					
	ปกติ (XXบาท)	กล่าวถึงเป็น พิเศษ (XXบาท)	ต่ำกว่า มาตรฐาน (XXบาท)	สงสัย (XXบาท)	สงสัย จะสูญ (XXบาท)	รวม (XXบาท)
ยอดต้นงวด	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หนี้สงสัยจะสูญ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	XXX	XXX
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ยอดปลายงวด	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

	25X0					
	ปกติ (XXบาท)	กล่าวถึงเป็น พิเศษ (XXบาท)	ต่ำกว่า มาตรฐาน (XXบาท)	สงสัย (XXบาท)	สงสัย จะสูญ (XXบาท)	รวม (XXบาท)
ยอดต้นงวด	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หนี้สงสัยจะสูญ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	XXX	XXX
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ยอดปลายงวด	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

7. ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

	25X1 (XXบาท)	25X0 (XXบาท)
ยอดต้นงวด	XXX	XXX
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	XXX	XXX
ตัดจำหน่าย	XXX	XXX
ยอดปลายงวด	XXX	XXX

8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	25X1			
	ยอดต้นงวด (XXบาท)	เพิ่มขึ้น (XXบาท)	จำหน่าย (XXบาท)	ยอดปลายงวด (XXบาท)
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	XXX	XXX	XXX	XXX*
1.2 สิ่งทอ	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX
2. อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมทรัพย์สินรอการขาย	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	XXX	XXX	XXX	XXX

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	25X0			
	ยอดต้นงวด (XXบาท)	เพิ่มขึ้น (XXบาท)	จำหน่าย (XXบาท)	ยอดปลายงวด (XXบาท)
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	XXX	XXX	XXX	XXX*
1.2 สิ่งหามทรัพย์	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX
2. อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมทรัพย์สินรอการขาย	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	XXX	XXX	XXX	XXX

* ให้เปิดเผยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ โดยแยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน ตามที่กำหนดในแนบนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

9. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1:25X0									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า	ยอดสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
- ราคาทุนเดิม	XXX	XXX	XXX	XXX					XXX	XXX
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ระบุปีที่ตีราคา)	XXX	XXX	XXX	XXX					XXX	XXX
- ส่วนที่ตีราคาลดลง (ระบุปีที่ตีราคา)	XXX	XXX	XXX	XXX					XXX	XXX
อาคาร										
- ราคาทุนเดิม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ระบุปีที่ตีราคา)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
- ส่วนที่ตีราคาลดลง (ระบุปีที่ตีราคา)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อุปกรณ์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ให้เปิดเผยรายละเอียดตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ หรือ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี

ให้เปิดเผยรายละเอียดตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ กำหนด

12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ให้เปิดเผยประเภทของสินทรัพย์อื่นที่สำคัญและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง

13. เงินรับฝาก

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	25X1 (XXบาท)	25X0 (XXบาท)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	XXX	XXX
ออมทรัพย์	XXX	XXX
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	XXX	XXX
บัตรเงินฝาก	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	25X1			25X0		
	ในประเทศ (XXบาท)	ต่างประเทศ (XXบาท)	รวม (XXบาท)	ในประเทศ (XXบาท)	ต่างประเทศ (XXบาท)	รวม (XXบาท)
เงินบาท	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินสกุลอื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

ทั้งนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลของจำนวนเงินรับฝากที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เพิ่มเติมด้วย

14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

	25X1			25X0		
	เมื่อทวงถาม (XXบาท)	มีระยะเวลา (XXบาท)	รวม (XXบาท)	เมื่อทวงถาม (XXบาท)	มีระยะเวลา (XXบาท)	รวม (XXบาท)
(1) ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ธนาคารพาณิชย์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สถาบันการเงินอื่น**	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมในประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
(2) ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินเยน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินยูโร	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินสกุลอื่น	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมในประเทศและต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธ.พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.อิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พ.ร.บ. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ทั้งนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลของจำนวนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเพิ่มเติมด้วย

15. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ให้แสดงรายละเอียดด้วยมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	25X1 (XXบาท)	25X0 (XXบาท)
บัตรเงินฝากและเงินรับฝาก	XXX	XXX
เงินกู้ยืม	XXX	XXX
ตราสารหนี้ที่ออก	XXX	XXX
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ออก	XXX	XXX
หนี้สินอื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	25X1 สัดส่วน	25X0 สัดส่วน
สถาบันการเงิน*	%	%
บริษัทในกลุ่ม	%	%
บุคคลภายนอก	%	%
รวม	100%	100%

* ไม่รวมสถาบันการเงินที่เป็นบริษัทในกลุ่ม

นอกจากนั้น ให้เปิดเผยถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงิน (ระหว่างงวดและสะสม) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต

16. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

	25X1			25X0		
	ในประเทศ (XXบาท)	ต่างประเทศ (XXบาท)	รวม (XXบาท)	ในประเทศ (XXบาท)	ต่างประเทศ (XXบาท)	รวม (XXบาท)
หุ้นกู้	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หุ้นกู้แปลงสภาพ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ตั๋วแลกเงิน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ตั๋วเงินอัตรดอกเบี้ยลอยตัว	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินกู้ยืมตามธุรกรรม						
ซื้อคืนภาคเอกชน	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

ทั้งนี้ ให้แสดงรายละเอียดประกอบตราสารแต่ละประเภทโดยแยกเป็นสกุลเงิน จำนวนเงิน อัตรดอกเบี้ย วันครบกำหนดไถ่ถอน และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่สำคัญ ภาวะผูกพันของสิทธิของหุ้นกู้หรือตราสารแต่ละประเภท

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลของจำนวนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเพิ่มเติมด้วย

17. หนี้สินภาษีเงินได้รอดัตต์บัญชี

ให้เปิดเผยรายละเอียดตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ กำหนด ทั้งนี้ อาจเปิดเผยรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้ร่วมกับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัตต์บัญชี

18. หนี้สินอื่น

ให้เปิดเผยประเภทหนี้สินอื่นที่สำคัญ และจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือประกันสังคม

19. ทุนเรือนหุ้น (ยกเว้นกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)

ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

(1) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีหุ้นบุริมสิทธิ ให้เปิดเผยถึงลักษณะของบุริมสิทธิหรือสิทธิพิเศษของหุ้นนั้น ๆ ไว้ด้วย

(2) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ให้เปิดเผยจำนวนสิทธิทั้งหมดที่ออกและจำนวนคงเหลือ เงื่อนไขและเงื่อนไขเวลาในการใช้สิทธิดังกล่าวและภาวะผูกพันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สำหรับใบแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่ออกให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ให้เปิดเผยจำนวนสิทธิทั้งหมดที่ออก เงื่อนไขและเงื่อนไขในการใช้สิทธิดังกล่าว รวมถึงจำนวน ชนิด และราคาของหุ้นที่ผู้มีสิทธิสามารถซื้อได้ จำนวนคงเหลือและภาระผูกพันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(3) ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการเพิ่มหรือลดทุน ให้เปิดเผยจำนวนหุ้นที่จะเพิ่มหรือลดชนิดของหุ้น จำนวนหุ้น มูลค่าต่อหุ้น ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อใด ได้จดทะเบียนเป็นทุนจดทะเบียน ใหม่จากกระทรวงพาณิชย์เมื่อใด ในกรณีที่อยู่ระหว่างดำเนินการในเรื่องดังกล่าวให้เปิดเผยว่าได้ดำเนินการถึงขั้นตอนใด

20. หุ้นทุนซื้อคืน

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีรายการหุ้นทุนซื้อคืน ให้เปิดเผยถึงหุ้นทุนซื้อคืนแต่ละประเภทที่ธนาคารพาณิชย์ถืออยู่ (รวมถึงส่วนที่ถือโดยบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ ถ้ามี) วัตถุประสงค์และเหตุผลของการซื้อคืนหุ้นทุน นโยบายการบัญชีสำหรับหุ้นทุนซื้อคืน และกำหนดเวลาในการจำหน่ายและการตัดหุ้นทุนซื้อคืน นอกจากนี้ หากธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์มีรายการซื้อคืนหุ้นทุนจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ควรเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์บันทึกการซื้อหุ้นคืนด้วยวิธีราคาทุน ยกเว้นในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ลดทุน โดยการซื้อหุ้นทุนคืนได้นั้น สามารถบันทึกการซื้อหุ้นทุนคืนด้วยวิธีราคาตามมูลค่าได้ โดยที่วิธีการบันทึกบัญชีและการแสดงรายการในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นทุนซื้อคืนของกิจการของสภาวิชาชีพบัญชี

อย่างไรก็ตาม การบันทึกบัญชีหุ้นทุนซื้อคืน ให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงินกำหนด เมื่อมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้

21. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ให้แยกแสดงรายการองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นแต่ละรายการ ทั้งนี้ การแสดงรายการดังกล่าวให้แสดงตามความหมายหรือองค์ประกอบของรายการตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

22. สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ให้เปิดเผยสินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัดในแต่ละหัวข้อ โดยแสดงประเภทและมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์พร้อมทั้งภาระผูกพันและข้อจำกัดต่อสินทรัพย์นั้น

23. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ให้แสดงรายละเอียดหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ดังนี้

	25X1 (XXบาท)	25X0 (XXบาท)
การรับอวัลต์ตัวเงิน	XXX	XXX
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	XXX	XXX
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	XXX	XXX
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	XXX	XXX
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	XXX	XXX
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	XXX	XXX
- การค้ำประกันอื่น	XXX	XXX
- อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

ทั้งนี้ หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า หมายถึง ภาระผูกพันทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ตามสัญญาที่มีต่อลูกค้าหรือคู่สัญญาที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหรือชดใช้เงินหรือสินทรัพย์ทั้งเพื่อตนเองและเพื่อลูกค้าในภายหน้า ดังรายการต่อไปนี้

(1) การรับอวัลต์ตัวเงิน (Aval to bills) หมายถึง ภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์จากการรับอวัลต์ตัวเงิน

(2) การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน (Guarantees) หมายถึง ภาระผูกพันอันเกิดจากการที่ธนาคารพาณิชย์ค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อลูกค้า ทั้งนี้ ให้รวมถึงการค้ำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงินซึ่งทำในรูปแบบอื่นด้วย เช่น เล็ดเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (standby L/C)

(3) ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด (Liability under unmatured import bills)

หมายถึง ภาระของธนาคารตามตั๋วแลกเงินที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ ซึ่งออกตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารเป็นผู้เปิดไป ทรัพย์สินชี้ตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด ทั้งนี้ ให้รวมทั้งภาระของธนาคารตาม Deferred payment letter of credit ซึ่งธนาคารได้รับเอกสารการส่งของจากผู้รับประโยชน์ถูกต้องและครบถ้วนตามที่กำหนดในเล็ดเตอร์ออฟเครดิตแล้ว

(4) เล็ดเตอร์ออฟเครดิต (Letter of credit) หมายถึง การออกเล็ดเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์มีความผูกพันในการชำระเงิน

(5) ภาวะผูกพันอื่น (Other contingencies)

หมายถึง

(5.1) การค้ำประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ต้องซื้อหลักทรัพย์นั้นไว้หากจำหน่ายได้ไม่ครบถ้วนตามสัญญา

(5.2) วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน หมายถึง วงเงินเบิกเกินบัญชีส่วนที่สูงกว่าเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้าได้เบิกถอนไปแล้ว

(5.3) การค้ำประกันอื่น เช่น การค้ำประกันการรับเหมาก่อสร้าง การค้ำประกันการยื่นของประกวดราคา และการค้ำประกันการออกของ (Shipping guarantee) การออกหนังสือรับทราบภาระหนี้สินหรือภาวะผูกพัน (Letter of comfort) หนังสือยินยอมชดเชยค่าเสียหาย (Letter of indemnity) หนังสือแสดงการรับทราบภาระหนี้สินหรือภาวะผูกพันของกิจการลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ (Letter of awareness) หนังสือยืนยันการปฏิบัติตามเงื่อนไข (Letter of undertaking)

(5.4) อื่น ๆ หมายถึง ภาวะผูกพันอื่นที่ไม่อยู่ในรายการข้างต้น เช่น สัญญาซื้อสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามโดยปราศจากเงื่อนไข

นอกจากนี้ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถูกเรียกร้องทางคดี ก่อภาวะผูกพันในการซื้อหรือให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นหรือภาวะผูกพันใด ๆ ที่มีจำนวนเงินเป็นนัยสำคัญ ให้กล่าวโดยสรุปถึงเนื้อหาและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งความเห็นของฝ่ายบริหารของธนาคารพาณิชย์ถึงกรณีที่น่าจะมีผลเสียหายหรือผลกระทบ

24. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ให้เปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารพาณิชย์ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นข้อมูลที่กำหนดให้เปิดเผยในข้อ 25. อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกเปิดเผยข้อมูลที่กำหนดในข้อ 24. และ ข้อ 25. รวมกันในข้อเดียวได้ แต่การเปิดเผยดังกล่าวต้องให้ข้อมูลที่ครบถ้วนตามที่กำหนด

25. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ให้เปิดเผยรายการดังต่อไปนี้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ตามที่กำหนดในมาตรา 48 (3) และ 48 (4) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แบ่งเป็นกรณีดังนี้

1. ค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน และผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่นของ กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารพาณิชย์

ให้เปิดเผยค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน ซึ่งหมายถึง ค่าตอบแทนในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการทำสัญญาจ้างงานกับบุคคลดังกล่าวที่มีระยะเวลาที่กำหนดไว้ อันอาจทำให้เกิดภาระที่ต้องจ่ายเงินให้แก่บุคคลดังกล่าวหรือค่าตอบแทนในกรณีที่ให้ออกจากงานก่อนครบกำหนดสัญญา รวมถึงให้เปิดเผยผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ที่จ่ายให้แก่บุคคลดังกล่าวนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ โดยให้หมายความรวมถึง ผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่นอกเหนือจากค่าจ้าง เบี้ยประชุมเงินเดือน หรือโบนัส ที่พึงจ่ายตามปกติ ทั้งนี้ ข้อมูลที่เปิดเผยให้เห็นแยกตามประเภทของผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่นโดยแสดงเป็นมูลค่ารวมไม่จำเป็นต้องแยกรายบุคคลก็ได้

2. การขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ

ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารพาณิชย์ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48 (4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าว ทั้งนี้ ข้อมูลที่เปิดเผยให้เห็นแยกตามประเภทของธุรกรรม โดยแสดงเป็นมูลค่ารวมไม่จำเป็นต้องแยกรายบุคคลก็ได้ และมูลค่าที่นำมาแสดงให้หมายถึงมูลค่าของทรัพย์สินที่มีการทำธุรกรรมในแต่ละปี

26. สัญญาเช่าระยะยาว

ให้เปิดเผยโดยสรุปเนื้อหาของสัญญา วันที่สัญญาครบกำหนด ข้อผูกพันของสัญญาและข้อห้ามต่าง ๆ ตามสัญญาดังกล่าว และจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง และรายละเอียดอื่นๆ ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

27. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ให้เปิดเผยโดยสรุปถึงเนื้อหาของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ในงบการเงิน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่องบการเงินในปีที่จะเสนอรายงานพร้อมทั้งจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง

28. แนวทางการนำมาตรฐานการบัญชีมาปฏิบัติ และการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ให้เปิดเผยแนวทางการนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินงวดปัจจุบันหรืองวดบัญชีก่อน รวมถึงกรณีที่ยังไม่นำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่ได้ประกาศใน

ราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียผลบังคับใช้มาถือปฏิบัติ ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด นอกจากนี้ ให้เปิดเผยการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด พร้อมทั้งระบุถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นต่อรายการในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด กำหนด

29. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

29.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	25X1			25X0		
	ธุรกรรม ในประเทศ (XXบาท)	ธุรกรรม ต่างประเทศ (XXบาท)	รวม (XXบาท)	ธุรกรรม ในประเทศ (XXบาท)	ธุรกรรม ต่างประเทศ (XXบาท)	รวม (XXบาท)
สินทรัพย์รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ (รายการข้อ 2)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินลงทุนสุทธิ (ยอดรวมรายการข้อ 5- 6)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ สุทธิ (รายการข้อ 7)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินรับฝาก (รายการข้อ 14)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ (รายการข้อ 15)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รายการข้อ 20)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

29.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	25X1			25X0		
	ธุรกรรม ในประเทศ (XXบาท)	ธุรกรรม ต่างประเทศ (XXบาท)	รวม (XXบาท)	ธุรกรรม ในประเทศ (XXบาท)	ธุรกรรม ต่างประเทศ (XXบาท)	รวม (XXบาท)
รายได้ดอกเบี้ย	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

30. รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย: XXบาท

25X1: 25X0

รายการ	จำนวน
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	XXX
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	XXX
เงินลงทุนในตราสารหนี้	XXX
เงินให้สินเชื่อ	XXX
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	XXX
อื่นๆ	XXX
รวม รายได้ดอกเบี้ย	ตรงกับหน้างบกำไรขาดทุน

หมายเหตุ ดอกเบี้ยรับสุทธิจากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรม
ในบัญชีเพื่อการธนาคารให้รวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยของแต่ละรายการที่เป็นรายการที่มีการป้องกัน
ความเสี่ยง (Hedged items)

31. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย: XXบาท

25X1: 25X0

รายการ	จำนวน
เงินรับฝาก	XXX
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	XXX
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	XXX
ตราสารหนี้ที่ออก	
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	XXX
- อื่นๆ	XXX
เงินกู้ยืม	XXX
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	XXX
อื่นๆ	XXX
รวม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ตรงกับหน้างบกำไรขาดทุน

หมายเหตุ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิจากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรม
ในบัญชีเพื่อการธนาคารให้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของแต่ละรายการที่เป็นรายการที่มีการป้องกัน
ความเสี่ยง (Hedged items)

32. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิประกอบด้วยรายการ ดังนี้

หน่วย: XXบาท

25X1: 25X0

รายการ	จำนวน
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	XXX
- อื่นๆ*	XXX
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	XXX
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ**	XXX
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	ตรงกับหน้างบกำไรขาดทุน

* รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ รายการใดที่มีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ให้แยกแสดงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการนั้นเป็นรายการต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับก่อนรายการอื่นๆ

** ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการรายการใดที่มีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ ให้แยกแสดงรายการค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการนั้นเป็นรายการต่างหาก และยอดรวมของค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ ให้แสดงรวมกันไว้ในหัวข้ออื่นๆ

33. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศประกอบด้วยรายการ ดังนี้

หน่วย: XXบาท

25X1: 25X0

รายการ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
1) กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	XXX	
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	XXX	
- ตราสารหนี้	XXX	
- ตราสารทุน	XXX	
- อื่นๆ	XXX	
รวม		XXX
2) กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง		XXX
รวมทั้งสิ้น		ตรงกับหน้างบกำไรขาดทุน

34. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

หน่วย: XXบาท

25X1: 25X0

รายการ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
1) การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
- เงินรับฝาก	XXX	
- เงินกู้ยืม	XXX	
- หนี้สินอื่น	XXX	
รวม		XXX
2) กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการได้ถอนหรือโอนเปลี่ยนมือ และดอกเบี้ยจ่าย เฉพาะส่วนที่ไม่รวมใน 1)		XXX
รวม		ตรงกับหน้างบกำไรขาดทุน

ทั้งนี้ ให้เปิดเผยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ เป็นผู้ออกซึ่งเลือกใช้ Fair Value Option อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต ของธนาคารพาณิชย์เองด้วย

35. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน
 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

หน่วย: XXบาท

25X1: 25X0

รายการ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
1) กำไร(ขาดทุน) จากการขาย		
- เงินลงทุนเมื่อขาย	XXX	
- ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	XXX	
- เงินลงทุนทั่วไป	XXX	
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	XXX	
รวม		XXX
2) ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเมื่อขาย	XXX	
- เงินลงทุนทั่วไป	XXX	
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	XXX	
รวม		XXX
รวมทั้งสิ้น		XXX

36. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ให้เปิดเผยหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า รวมทั้งขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ของรายการต่อไปนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	XXX	XXX
ตราสารหนี้เผื่อขาย	XXX	XXX
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	XXX	XXX
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	XXX	XXX

ทั้งนี้ หากมีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้เกิดขึ้น ให้เปิดเผยจำนวนเงินของรายการดังกล่าวซึ่งรวมอยู่ในตารางข้างต้นแล้ว เป็นรายการต่างหากด้วย

6. คำอธิบายความหมายของรายการ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

1. เงินสด (Cash)

1.1 ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่ธนาคารพาณิชย์มีอยู่รวมทั้งเงินสดย่อย

1.2 รายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ ได้แก่ ตราสารที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่อยู่ในระหว่างเรียกเก็บ และตราสารซึ่งจะต้องเรียกเก็บตามระเบียบการหักบัญชีระหว่างธนาคารซึ่งจะเรียกเก็บได้ภายในวันทำการถัดไป เช่น ดราฟท์ และเช็คธนาคารที่ยังไม่ได้นำไปหักบัญชีแต่ได้เครดิตบัญชีให้ลูกค้าแล้ว และเช็ครอส่งคืน

2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (Interbank and money market items - net)

หมายถึง เงินฝาก บัตรเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) โดยรวมถึงการรับโอนลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True sale) ซึ่งทำกับคู่สัญญาที่เป็นสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินอื่นที่อยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลาง และธนาคารพาณิชย์ (Bank & Investment Bank) รวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับจากรายการดังกล่าวหักด้วยรายได้รอดตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ไม่รวมการซื้อตราสารหนี้ที่สถาบันการเงินอื่นออกเพื่อการระดมทุนทั่วไป ซึ่งออกจำหน่ายให้แก่สถาบันการเงิน นิติบุคคลและประชาชนเป็นการทั่วไป ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 5 เงินลงทุนสุทธิ

เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ที่เกิดจากคู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันซึ่งสามารถหักกลบกันได้ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด ให้แสดงเป็นยอดสุทธิ ในกรณีที่ไม่สามารถหักกลบกันได้ ให้แสดงรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ไว้ในรายการที่ 13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ และรายการที่ 24 หนี้สินอื่น ตามลำดับ

ทั้งนี้ ให้รวมถึงการทำธุรกรรมกับธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรแบบทวิภาคี ธุรกรรมด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย และธุรกรรมอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป

3. สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ (Claims on security)

หมายถึง สิทธิของธนาคารพาณิชย์ในการเรียกคืนหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL)) เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ได้นำหลักทรัพย์ที่รับ

ไว้เป็นประกันดังกล่าวไปทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) หรือธุรกรรมการยืม และให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL)) อีกทอดหนึ่ง

4. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Assets)

หมายถึง มูลค่ายุติธรรม หรือส่วนปรับมูลค่าที่มีผลเป็นกำไรของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และเพื่อป้องกันความเสี่ยง รวมถึงอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark to market)

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ประกอบด้วย

4.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า หมายถึง ตราสารอนุพันธ์ที่ถือไว้โดยไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการทำสัญญาตราสารอนุพันธ์กับลูกค้า และอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักได้ โดยมีลักษณะทุกข้อต่อไปนี้

1) มูลค่าของตราสารดังกล่าวจะผันแปรไปตามอัตราดอกเบี้ย ราคาของตราสารการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคาหรือดัชนีอัตรา อันดับความน่าเชื่อถือ หรือตัวแปรอื่นใด

2) ไม่มีการจ่ายเงินลงทุนสุทธิเมื่อเริ่มแรก หรือจ่ายด้วยจำนวนเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสัญญาประเภทอื่น ซึ่งมีการตอบสนองในลักษณะเดียวกันของปัจจัยตลาด และ

3) การรับหรือการจ่ายชำระจะกระทำในอนาคต

4.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง หมายถึง ตราสารอนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยง ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด หรือแนวปฏิบัติทางการบัญชีกำหนดไว้ในเรื่องการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

5. เงินลงทุนสุทธิ (Investments - net)

หมายถึง เงินลงทุนที่อาจเกิดจากการลงทุนตามนโยบายการบริหารเงิน หรือการลงทุนในตราสารที่ออกเพื่อการระดมทุนทั่วไป หรือการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีวันครบกำหนดแน่นอน และตั้งใจจะถือจนกว่าจะครบกำหนด รวมทั้งตราสารหนี้ดังกล่าวที่ต่อมาไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ซึ่งครอบคลุมเงินลงทุนทุกประเภท เช่น เงินลงทุนเพื่อค้า (Trading) เงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (Held to Maturity) หรือเงินลงทุนทั่วไป (General Investment) ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารพาณิชย์ หรือที่โอนกรรมสิทธิ์แล้วแต่มีสัญญาซื้อคืน รวมทั้งเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาที่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale) และเงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงยกเว้นรายการที่กำหนดไว้ในรายการที่ 6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ โดยแสดงมูลค่าสุทธิหลังจากบวกหรือหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าและค่าเพื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

เงินลงทุนตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้แก่

1. ตราสารหนี้ (Debt securities) ประกอบด้วย

(1) หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ (Government and state enterprises securities)

หมายถึง ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร หรือตราสารอื่นที่ออกโดยรัฐบาลไทย องค์การบริหารราชการส่วนท้องถิ่นและจังหวัด หุ้นกู้ พันธบัตรหรือตราสารอื่นที่องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก

(2) ตราสารหนี้ภาคเอกชน (Private enterprises debt securities)

หมายถึง หุ้นกู้ ตั๋วแลกเงิน และตราสารแห่งหนี้อื่นใด ที่ออกโดยสถาบันการเงินหรือธุรกิจอื่น ที่มีลักษณะเป็นการระดมทุนหรือคล้ายหุ้นกู้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

(3) ตราสารหนี้ต่างประเทศ (Foreign debt securities)

หมายถึง ตราสารที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศ รวมทั้งตราสารหนี้ตาม (1) และ (2) ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศ

(4) ตราสารหนี้อื่น (Other debt securities)

หมายถึง ตราสารหนี้ที่มีอาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

2. ตราสารทุน (Equity securities) ประกอบด้วย

(1) ตราสารทุนในความต้องการของตลาด (Marketable equity securities)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

(2) ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด (Non-marketable equity securities)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องทั้งในประเทศและต่างประเทศ

(3) หลักทรัพย์อื่น (Other equity securities)

หมายถึง หลักทรัพย์ที่มีอาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

3. เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา (Investments in receivables)

หมายถึง การรับซื้อหรือโอนลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale) หรือตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน

4. เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Investments in structured deposit or structured note)

หมายถึง เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง ตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง กำหนด

6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (Investments in subsidiaries and associates - net)

หมายถึง เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด ซึ่งธนาคารพาณิชย์ถือไว้

ทั้งนี้ เงินลงทุนดังกล่าวให้บันทึกบัญชีตามวิธีที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด และให้แสดงเป็นมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (Loans to customers and accrued interest receivables - net)

หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมถึงดอกเบี้ยค้างรับที่เกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อดังกล่าว หักรายได้รอดตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (Loans to customers)

หมายถึง เงินให้สินเชื่อทุกประเภทหรือตราสารการเงินใดที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีใช้สถาบันการเงินในประเทศภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินอื่นในต่างประเทศ รวมถึงการที่ธนาคารพาณิชย์เป็นเจ้าหนี้เนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เคยค้า การจ่ายเงินตามภาระผูกพันทุกประเภท การให้เช่าซื้อหรือให้เช่าแบบลิสซิ่ง ธุรกรรมแพ็คเกจรีงเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ทั้งนี้ ให้รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการและถูกเพิกถอนใบอนุญาต ดังต่อไปนี้

7.1.1 การให้กู้ยืมในรูปเงินเบิกเกินบัญชี ทั้งนี้ ไม่รวมดอกเบี้ยส่วนที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

7.1.2 การให้กู้ยืม ซื้อ ซื้อลด รับช่วงซื้อลดตัวเงิน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงตัวแลกเงินซึ่งกำหนดให้แสดงรวมไว้ในรายการที่ 5 เงินลงทุนสุทธิ แล้ว

7.1.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาแพ็คเกจรีง และสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งรวมถึงรายการต้นทุนที่เกิดขึ้นตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

7.1.4 การให้เครดิตตามตัวแลกเงินที่ต้องจ่ายเมื่อเห็นหรือที่มีกำหนดเวลาซึ่งครบกำหนดชำระแล้ว ซึ่งออกตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้เปิด

7.1.5 การเป็นเจ้าของหนี้เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เค้าย้ำ รวมทั้งการจ่ายเงินตามภาระผูกพันทุกประเภท เช่น การจ่ายเงินตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต เงินชดใช้ที่ได้จ่ายตามภาระการรับรอง หรือการออกหนังสือค้ำประกันของธนาคารพาณิชย์แก่ผู้เค้าย้ำ หรือ ตัวเงินที่มีกำหนดเวลาซึ่งมีข้อตกลงให้ชำระทันที และผู้รับประโยชน์ได้รับเงินตามตัวแลกเงินไปแล้ว

7.1.6 การให้ผู้จ่ายเงินทำทรัพย์สินที่ติดตัวแลกเงินเพื่อเรียกเก็บซึ่งธนาคารในต่างประเทศส่งมาเรียกเก็บที่ต้องจ่ายเมื่อเห็น หรือที่มีกำหนดเวลาซึ่งครบกำหนดชำระแล้ว

7.1.7 เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ให้หมายถึงการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) กับนิติบุคคลอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินตามพระราชบัญญัติดอกเบี้ยของสถาบันการเงิน ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินอื่น ในต่างประเทศ

เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ที่เกิดจากคู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันซึ่งสามารถหักกลบกันได้ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ให้แสดงเป็นยอดสุทธิ ในกรณีที่ไม่สามารถหักกลบกันได้ ให้แสดงรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ไว้ในรายการที่ 13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ และรายการที่ 24 หนี้สินอื่นตามลำดับ

7.1.8 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการและถูกเพิกถอนใบอนุญาต ทั้งที่ได้รับการพิจารณาให้เปลี่ยนหรือมิให้เปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินจากการให้สินเชื่อดังกล่าว

7.2 ดอกเบี้ยค้างรับ (Accrued interest receivables)

หมายถึง ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อค้างรับ แต่ไม่รวมดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งกำหนดให้แสดงรวมไว้ในรายการที่ 7.1 แล้ว สำหรับดอกเบี้ยค้างรับที่ยังมิได้ถือเป็นรายได้ให้หักจากบัญชีที่เกี่ยวข้อง

7.3 รายได้รอดัดบัญชี (Deferred revenue)

หมายถึง รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน หรือส่วนลดตัวเงินรับ ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

7.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Allowance for doubtful accounts)

หมายถึง จำนวนที่กันไว้เพื่อหักจากเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสำหรับส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ซึ่งคำนวณขึ้นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด ดังนี้

7.4.1 วิธีรายสินเชื่อ (Individual approach)

หมายถึง จำนวนที่กันสำรองไว้เป็นรายลูกหนี้ (Individually significance) โดยต้องพิจารณาข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าและคำนวณมูลค่าที่ต้องกันสำรอง ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

7.4.2 วิธีรายกลุ่ม (Collective Approach)

หมายถึง จำนวนที่กันสำรองไว้สำหรับสินเชื่อที่สามารถจัดเป็นกลุ่มเดียวกันได้ เนื่องจากมีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

7.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (Revaluation allowance for debt restructuring)

หมายถึง จำนวนเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหนี้ ซึ่งคำนวณตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

8. ภาระของลูกค้ายกจากการรับรอง (Customer's liability under acceptance)

หมายถึง ภาระผูกพันของลูกค้ายกจากการที่ธนาคารพาณิชย์รับรองตัวเงินเพื่อลูกค้า และการรับรองอย่างอื่นซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกันที่ธนาคารพาณิชย์ต้องเป็นผู้จ่ายเงินตามที่ได้ให้การรับรองไว้

9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (Properties for sale, net)

หมายถึง

9.1 ทรัพย์สินที่ตกเป็นของธนาคารพาณิชย์เนื่องจากการชำระหนี้ หรือเนื่องจากการที่ธนาคารพาณิชย์ได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารพาณิชย์นั้นจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งของศาล หรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ หรือการที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับทรัพย์สินนั้นมาจากการจำหน่ายรวมทั้งการเข้าครอบครองทรัพย์สินจากการให้เช่าการเงินหรือการให้เช่าซื้อ

9.2 ที่ดิน อาคาร และทรัพย์สินอื่น รวมทั้งสิทธิการเช่าเพื่อใช้ดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้าง ซึ่งมีได้ใช้เพื่อการดังกล่าวแล้ว

ทั้งนี้ ให้แสดงมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินนั้น ๆ ค่าเผื่อการด้อยค่าให้รวมถึงจำนวนเงินที่ต้องกันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตลาดลดลงหรือที่คาดว่าจะขาดทุนถ้าจำหน่ายทรัพย์สินนั้นออกไป และจำนวนเงินที่ต้องกันสำหรับการถือครองทรัพย์สินรอการขาย ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอสังหาริมทรัพย์รอการขาย และหลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน

หลักทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้หรือจากการปรับโครงสร้างหนี้ให้แสดงไว้ในรายการที่ 5 เงินลงทุนสุทธิ

10. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ (Premises and equipment, net)

หมายถึง

10.1 อสังหาริมทรัพย์และสิ่งปลูกสร้างที่มีไว้หรือได้รับอนุญาตให้ใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานของธนาคารพาณิชย์นั้น

10.2 อุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งและยานพาหนะต่าง ๆ

สินทรัพย์ดังกล่าวให้แสดงมูลค่าสุทธิหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์นั้น ๆ

11. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (Goodwill and other intangible assets, net)

หมายถึง

11.1 ค่าความนิยมสุทธิ หมายถึง ค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมกิจการ และการจัดทำงานการเงินรวม ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ ค่าความนิยมให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

11.2 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวเงินที่สามารถระบุได้ และไม่มีกายภาพตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ สินทรัพย์ดังกล่าวให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิหลังจากหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (Deferred tax assets)

หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่สามารถขอคืนได้ในอนาคต ซึ่งเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป และเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป ตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ กำหนด

13. สินทรัพย์อื่นสุทธิ (Other assets, net)

หมายถึง

13.1 รายได้ค้างรับที่ธนาคารพาณิชย์ได้บันทึกบัญชีแล้วแต่ยังไม่ได้รับเงิน เช่น ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ เงินปันผลค้างรับ และดอกเบี้ยตราสารหนี้อื่นค้างรับ แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับจากการให้สินเชื่อซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 2 และ 7 แล้ว

13.2 รายจ่ายล่วงหน้าที่ธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายไปแล้ว แต่เป็นค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาบัญชีในอนาคต

13.3 ลูกหนี้ที่มีได้เกิดจากการให้สินเชื่อ เช่น ลูกหนี้จากการทุจริตของพนักงาน โดยให้แสดงจำนวนสุทธิที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้

13.4 สิทธิการเช่า โดยให้แสดงมูลค่าสุทธิหลังตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายแล้ว

13.5 หลักประกันที่ธนาคารพาณิชย์นำไปวางเป็นประกันตามสัญญา Credit Support Annex (CSA) และลูกหนี้ Margin ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ทั้งนี้ ไม่รวมลูกหนี้ Margin ที่สามารถนำไปหักกลบกับเงินให้สินเชื่อหรือเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ได้

13.6 สินทรัพย์อื่นที่ไม่อาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

ในกรณีที่สินทรัพย์อื่นรายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมสินทรัพย์อื่นให้แสดงสินทรัพย์นั้นเป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 12

หนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ

14. เงินรับฝาก (Deposits)

หมายถึง เงินรับฝากทุกประเภทรวมทั้งเงินรับฝากที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (กรณีไม่เลือกใช้ Fair value option) จากผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยและต่างประเทศทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องจ่ายดอกเบี้ยหรือไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ยแก่ผู้ฝากโดยรวมทั้งเงินรับฝากที่ไม่เคลื่อนไหว หลังหักส่วนลดจ่ายรอดัตบัญชี (ถ้ามี) และดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า (ถ้ามี) ทั้งนี้ ไม่รวมเงินรับฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (Interbank and money market items - net)

หมายถึง เงินรับฝาก เงินกู้ยืม เงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (กรณีไม่เลือกใช้ Fair value option) เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนจากสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินอื่นที่อยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลาง และธนาคารพาณิชย์ (Bank & Investment Bank) รวมทั้งรายการเงินกู้ยืมในลักษณะการออกตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายแก่ธนาคารและตลาดเงิน และการขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale) ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการออกตราสารหนี้เพื่อการระดมทุนทั่วไปซึ่งออกจำหน่ายให้แก่สถาบันการเงิน นิติบุคคลและประชาชนเป็นการทั่วไป ซึ่งกำหนดให้แสดงรายการไว้ในรายการที่ 20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เงินกู้ยืม ลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนที่เกิดจากคู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันซึ่งสามารถหักกลบกันได้ตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ให้แสดงเป็นยอดสุทธิในกรณีที่ไม่สามารถหักกลบกันได้ ให้แสดงรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ไว้ในรายการที่ 13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ และรายการที่ 24 หนี้สินอื่น ตามลำดับ

ทั้งนี้ ให้รวมถึงการทำธุรกรรมกับธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรแบบทวิภาคี ธุรกรรมด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการขายตราสารหนี้เพื่อบริหารสภาพคล่องโดยมีสัญญาจะซื้อคืน (บริการขายตราสารหนี้) และธุรกรรมอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป

16. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม (Liability payable on demand)

หมายถึง

16.1 เชื่อกที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้สั่งจ่าย

16.2 เชื่อกของลูกค้าที่ธนาคารพาณิชย์รับรองให้เฉพาะในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์บันทึกบัญชีโดยหักบัญชีเงินฝากของลูกค้าทันทีที่รับรองเชื่อกให้

16.3 ดราฟท์และเงินโอนต่าง ๆ ที่ยังไม่จ่ายเงินให้แก่ลูกค้า

17. ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ (Liabilities to deliver security)

หมายถึง ภาระของธนาคารพาณิชย์ที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่รับไว้เป็นประกันการให้กู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL)) ให้แก่ลูกค้า หรือหลักทรัพย์ที่ยืมมา เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ได้นำหลักทรัพย์ดังกล่าวไปทำธุรกรรมกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) หรือนำไปขายชอร์ต (Short Sale) หรือนำไปทำธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending (SBL)) อีกทอดหนึ่ง

18. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Financial liabilities designated at fair value through profit or loss)

หมายถึง หนี้สินทางการเงิน เช่น เงินรับฝาก ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้และเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง ที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (กรณีเลือกใช้ Fair value option) โดยเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

19. หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (Derivatives liabilities)

หมายถึง มูลค่ายุติธรรม หรือส่วนปรับมูลค่าที่มีผลเป็นขาดทุนของตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าและเพื่อการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark to market)

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ประกอบด้วย

19.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า หมายถึง ตราสารอนุพันธ์ที่ถือไว้โดยไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการทำสัญญาตราสารอนุพันธ์กับลูกค้า และอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักได้โดยมีลักษณะทุกข้อต่อไปนี้

(1) มูลค่าของตราสารดังกล่าวจะผันแปรไปตามอัตราดอกเบี้ย ราคาของตราสารการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคาหรือดัชนีอัตรา อันตีความน่าเชื่อถือหรือตัวแปรอื่นใด

(2) ไม่มีการจ่ายเงินลงทุนสุทธิเมื่อเริ่มแรก หรือจ่ายด้วยจำนวนเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสัญญาประเภทอื่น ซึ่งมีการตอบสนองในลักษณะเดียวกันของปัจจัยตลาด และ

(3) การรับหรือการจ่ายชำระจะกระทำในอนาคต

19.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง หมายถึง ตราสารอนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยง ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด หรือแนวปฏิบัติทางการบัญชีกำหนดไว้ในเรื่องการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (Debt issued and Borrowings)

หมายถึง การกู้ยืมเงินจากบุคคลหรือนิติบุคคลในลักษณะการออกตราสารหนี้ เช่น หุ้นกู้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้แปลงสภาพ ตัวแลกเงินและตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Floating rate note) การกู้ยืมแบบเจาะจง (Private placement) จากบุคคลหรือนิติบุคคล การออกตราสารหนี้เพื่อการระดมทุนทั่วไปซึ่งออกจำหน่ายให้แก่สถาบันการเงิน นิติบุคคลและประชาชนเป็นการทั่วไป เช่น กรณีการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ธนาคารพาณิชย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือชั้นที่ 2 ได้ การกู้ยืมเงินและการกู้ยืมในลักษณะการออกตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (กรณีไม่เลือกใช้ Fair value option) การขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale) รวมทั้งการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ซึ่งทำกับคู่สัญญาที่เป็นนิติบุคคลอื่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินอื่นที่อยู่ในต่างประเทศ

21. ภาระของธนาคารจากการรับรอง (Bank's liability under acceptances)

หมายถึง ภาระผูกพันของธนาคารในการรับรองตั๋วเงินเพื่อลูกค้าและการรับรองอย่างอื่นซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกัน ที่ธนาคารต้องเป็นผู้จ่ายเงินตามที่ได้ให้การรับรองไว้

22. ประมาณการหนี้สิน (Provisions)

หมายถึง ประมาณการหนี้สินที่ตั้งขึ้นตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น กำหนด ทั้งนี้ ให้รวมถึงประมาณการหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน กำหนด

23. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (Deferred tax liabilities)

หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากผลต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ กำหนด

24. หนี้สินอื่น (Other liabilities)

หมายถึง

24.1 เงินที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บจากลูกค้าเพื่อเป็นมัดจำหรือเป็นประกันในการกู้ยืมเงิน การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต การออกหนังสือค้ำประกัน การใช้ตู้നിရိယ และการอื่นใดที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน ซึ่งรวมทั้งเงินประกันต่าง ๆ ที่ธนาคารพาณิชย์เรียกจากพนักงาน

24.2 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและประกันสังคม

24.3 ดอกเบี้ยที่ได้จากหุ้นกู้ที่รับมาเป็นหลักประกัน

24.4 หลักประกันที่ธนาคารพาณิชย์รับไว้เป็นประกันตามสัญญา Credit Support Annex (CSA) และเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ทั้งนี้ ไม่รวมเจ้าหนี้ Margin ที่สามารถนำไปหักกลับกับเงินให้สินเชื่อหรือเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ได้

24.5 ดอกเบี้ยค้างจ่ายที่ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายแล้ว แต่ยังไม่ได้จ่าย

24.6 หนี้สินอื่นที่ไม่อาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

ในกรณีหนี้สินอื่นรายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมหนี้สินอื่น ให้แสดงหนี้สินอื่นนั้นเป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 23

25. ส่วนของเจ้าของ (Shareholders' equity) (ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศให้แสดงรายการตามข้อ 26)

25.1 ทุนเรือนหุ้น (Share capital)

25.1.1 ทุนจดทะเบียน (Authorized share capital)

หมายถึง ทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนตามกฎหมาย ให้แสดงชนิดของหุ้น จำนวนหุ้น และมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ ตามที่จดทะเบียนแต่ละชนิด ดังนี้

25.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ (Preferred share)

25.1.1.2 หุ้นสามัญ (Common share)

25.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (Issued and paid-up share capital)

หมายถึง จำนวนหุ้น และมูลค่าหุ้นที่ได้นำออกจำหน่ายและได้รับชำระมูลค่าหุ้นแล้ว ให้แสดงเป็นหุ้นแต่ละชนิด ดังนี้

25.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ (Preferred share)

25.1.2.2 หุ้นสามัญ (Common share)

25.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (Stock rights, warrants and options)

หมายถึง มูลค่าของสิทธิที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ผู้ถือในการซื้อหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิ

25.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (Premium or discount on share capital)

หมายถึง เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นส่วนที่สูงหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

25.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ (Premium or discount on preferred share)

หมายถึง เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่สูงกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียนของหุ้นบุริมสิทธิ หากมีทั้งส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นบุริมสิทธิสามารถนำรายการดังกล่าวมาหักกลบกกันและแสดงเป็นมูลค่าสุทธิได้

25.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ (Premium or discount on common share)

หมายถึง เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นสามัญส่วนที่สูงกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียนของหุ้นสามัญ หากมีทั้งส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญสามารถนำรายการดังกล่าวมาหักกลบกกันและแสดงเป็นมูลค่าสุทธิได้

25.4 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน – หุ้นบุริมสิทธิ (Premium on treasury shares – Preferred share)

หมายถึง เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นซื้อคืน- หุ้นบุริมสิทธิ ส่วนที่สูงกว่าราคาทุนถัวเฉลี่ยของหุ้นซื้อคืน ทั้งนี้ สำหรับกรณีของการตัดหรือยกเลิกหุ้นซื้อคืนเพื่อลดทุน จะหมายถึง ราคาตามมูลค่า (Par value) ส่วนที่สูงกว่าราคาทุนถัวเฉลี่ยของหุ้นซื้อคืนที่ตัดออก ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หรือแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นซื้อคืนของกิจการของสภาวิชาชีพบัญชีกำหนด

25.5 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน – หุ้นสามัญ (Premium on treasury shares – Common share)

หมายถึง เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ ส่วนที่สูงกว่าราคาทุนถัวเฉลี่ยของหุ้นซื้อคืน ทั้งนี้ สำหรับกรณีของการตัดหรือยกเลิกหุ้นซื้อคืนเพื่อลดทุน จะหมายถึง ราคาตามมูลค่า (Par value) ส่วนที่สูงกว่าราคาทุนถัวเฉลี่ยของหุ้นซื้อคืนที่ตัดออก ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หรือแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นซื้อคืนของกิจการของสภาวิชาชีพบัญชีกำหนด

25.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (Other reserves)

หมายถึง

25.6.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ (Appraisal surplus)

หมายถึง ส่วนเกินจากราคาทุนหรือราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

25.6.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน (Revaluation surplus (deficit) on investments)

หมายถึง ส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้แสดงไว้ในส่วนของเจ้าของ

25.6.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน (Foreign currency Translation)

หมายถึง ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของหน่วยงานในต่างประเทศ ทั้งนี้ หน่วยงานในต่างประเทศ หมายถึง บริษัทย่อย บริษัทร่วมกิจการร่วมค้า หรือสาขาของกิจการที่เสนอรายงาน โดยมีกิจกรรมหรือการประกอบกิจการในประเทศอื่นหรือในสกุลเงินอื่น นอกจากประเทศหรือสกุลเงินของกิจการที่เสนอรายงาน ให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

25.6.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)

หมายถึง กำไร(ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่าตราสารป้องกันความเสี่ยงที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล ที่จะต้องแสดงในส่วนของผู้เป็นเจ้าของ

25.6.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)

หมายถึง กำไร(ขาดทุน)จากการประเมินมูลค่าตราสารป้องกันความเสี่ยงที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล ที่จะต้องแสดงในส่วนของผู้เป็นเจ้าของ

25.6.6 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (Share of other comprehensive income of associates)

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีส่วนได้เสียที่เป็นของบริษัทร่วม เฉพาะกรณีการจัดทำงบการเงินรวม

25.6.7 องค์ประกอบอื่นๆ (Others)

หมายถึง รายการรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ซึ่งมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องไม่อนุญาตให้รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

25.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม (Retained earnings)

25.7.1 จัดสรรแล้ว (Appropriated)

25.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย (Legal reserve)

หมายถึง สำรองที่กั้นไว้จากกำไรสุทธิตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด

25.7.1.2 อื่น ๆ (Others)

หมายถึง สำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิหรือกำไรสะสม เพื่อการใด ๆ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้แสดงเป็นแต่ละประเภท เช่น เพื่อรักษาระดับเงินปันผล เพื่อขยายกิจการ หรือตามเงื่อนไขของภาระผูกพัน เป็นต้น

25.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร (Unappropriated)

หมายถึง กำไรสะสมและกำไรสุทธิของรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันที่คงเหลือหลังจากการจัดสรร ทั้งนี้ ในกรณีที่มียอดดุลสุทธิเป็นผลขาดทุนสะสมให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บและเรียกเป็น "ขาดทุนสะสม"

25.8 หุ้นทุนซื้อคืน – หุ้นบุริมสิทธิ (Treasury share – preferred share)

หมายถึง หุ้นทุนซื้อคืน – หุ้นบุริมสิทธิ ที่บันทึกบัญชีด้วยวิธีราคาทุน ซึ่งกำหนดให้แสดงเป็นรายการหักจากส่วนของผู้ถือหุ้นโดยแสดงต่อจากกำไรสะสมด้วยราคาทุนที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายเพื่อซื้อหุ้นบุริมสิทธิกลับคืน

25.9 หุ้นทุนซื้อคืน – หุ้นสามัญ (Treasury share – common share)

หมายถึง หุ้นทุนซื้อคืน – หุ้นสามัญ ที่บันทึกบัญชีด้วยวิธีราคาทุน ซึ่งกำหนดให้แสดงเป็นรายการหักจากส่วนของผู้ถือหุ้นโดยแสดงต่อจากกำไรสะสมด้วยราคาทุนที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายเพื่อซื้อหุ้นสามัญกลับคืน

25.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (Non-controlling interest)

หมายถึง ผลการดำเนินงานสุทธิและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย เฉพาะส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมผ่านทางบริษัทย่อยอื่นของบริษัทใหญ่ ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง กำหนด

26. ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (Head office and other branches of the same juristic person's equity) (เฉพาะกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)

26.1 เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย (Funds brought in to maintain assets under the Act)

หมายถึง เงินที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่และหรือสาขาอื่นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ตั้งอยู่นอกประเทศไทยที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ไม่ว่าจะอยู่ในรูปเงินทุนหรือเงินกู้ยืม ทั้งนี้ เงินกู้ยืมต้องเป็นเงินกู้ยืมตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงกรณีที่สำนักงานใหญ่เลือก

ที่จะชดเชยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในรูปของเงินนำเข้า มูลค่าที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการแปลงค่าเงินที่นำเข้าเงินสำรองที่กันจากกำไรสุทธิ และกำไรสุทธิที่ดำรงอยู่ในประเทศไทยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

26.2 บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน – สุทธิ (Accounts with head office and other branches of the same juristic person, net)

หมายถึง ยอดสุทธิของบัญชีระหว่างกันกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น บัญชีระหว่างกันในที่นี้ให้รวมถึงบัญชีเงินฝากทุกประเภท เงินกู้ยืม และเงินให้กู้ยืม หากยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันแสดงยอดที่สาขาเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ให้แสดงเป็นรายการหัก

26.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
หมายถึง

26.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ (Appraisal surplus)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 25.6.1

26.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน (Revaluation surplus (deficit) on investments)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 25.6.2

26.3.3 ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน (Foreign currency Translation)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 25.6.3

26.3.4 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 25.6.4

26.3.5 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ส่วนที่มีประสิทธิผล)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 25.6.5

26.3.6 ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (Share of other comprehensive income of associates)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 25.6.6

26.3.7 องค์ประกอบอื่นๆ (Others)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 25.6.7

26.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม (Retained earnings)

หมายถึง กำไรสะสมที่เหลือจากการโอนไปให้สำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ ในกรณีที่มี ยอดดุลสุทธิเป็นผลขาดทุนสะสมให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บและเรียกเป็น "ขาดทุนสะสม"

26.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (Non- controlling interest)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 25.10

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

1. รายได้ดอกเบี้ย (Interest income)

1.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (Interest on interbank and money market items)

หมายถึง ดอกเบี้ยจากเงินฝาก บัตรเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ รวมทั้งดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน และการรับโอนลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale) ซึ่งทำกับคู่สัญญาที่เป็นสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินอื่นที่อยู่ในต่างประเทศ

1.2 เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า (Investments and trading transactions)

หมายถึง ดอกเบี้ยรับสุทธิจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า รวมถึงดอกเบี้ยรับสุทธิจากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมเพื่อค้าด้วย

1.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้ (Investments in debt securities)

หมายถึง ดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ประเภทเพื่อขายและถือจนครบกำหนด

1.4 เงินให้สินเชื่อ (Interest on loans)

หมายถึง ดอกเบี้ย ส่วนลด และค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ให้เบิกเงินเกินบัญชี ซื้อซื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน และการให้สินเชื่อในรูปแบบอื่น

1.5 การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน (Hire purchase and financial lease income)

หมายถึง ส่วนต่างของราคาเช่า หรือราคาเช่าซื้อสินค้ากับราคาทุนของสินค้าที่เช่าหรือให้เช่าซื้อที่ธนาคารพาณิชย์รับรู้เป็นรายได้ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี

1.6 อื่นๆ (Others)

หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจากธุรกรรมอื่นๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ข้างต้น

ทั้งนี้ สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากตราสารอนุพันธ์ ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร (รวมถึงการใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้างด้วย) ให้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยของแต่ละรายการที่เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged items)

2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (Interest expenses)

2.1 เงินรับฝาก (Interest on deposits)

หมายถึง ดอกเบี้ยที่จ่ายให้แก่ผู้ฝากเงินประเภทต่าง ๆ

2.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (Interest on interbank and money market items)

หมายถึง ดอกเบี้ยที่จ่ายสำหรับเงินรับฝาก เงินกู้ยืม รวมทั้งดอกเบี้ยจากการกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน และการขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True sale) ซึ่งทำกับคู่สัญญาที่เป็นสถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และสถาบันการเงินอื่นที่อยู่ในต่างประเทศ

2.3 เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

หมายถึง เงินที่ธนาคารพาณิชย์ต้องนำส่งให้แก่สถาบันคุ้มครองเงินฝากเพื่อค้ำประกันเงินฝากตามที่กฎหมายกำหนด

2.4 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หมายถึง ดอกเบี้ย และส่วนลดที่จ่ายเนื่องจากการกู้ยืมเงินในรูปแบบต่าง ๆ

2.5 ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน

หมายถึง ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ธนาคารพาณิชย์ต้องจ่ายไปเพื่อการกู้ยืมนั้นโดยตรง

2.6 อื่นๆ

หมายถึง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจากธุรกรรมอื่นๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ข้างต้น

ทั้งนี้ สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิจากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร (รวมถึงการใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้างด้วย) ให้บันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิจากตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของแต่ละรายการที่เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged items)

3. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (Fees and service income)

3.1 การรับรอง รับอวัล และค้ำประกัน (Acceptances, aval and guarantees)

หมายถึง รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการจากการรับรองตัวเงิน รับอวัลตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน การค้ำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงิน และการสลักหลังตัวเงินที่ผู้รับสลักหลังมีสิทธิไต่เบี่ย

3.2 อื่นๆ (Others)

หมายถึง รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการจากการให้บริการอื่น ๆ แก่ลูกค้า ได้แก่

- การออกเช็คเตอร์ออฟเครดิต
- การโอนเงินและเรียกเก็บเงิน
- การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ
- การประกอบธุรกิจหรือการให้บริการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตตามมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เช่น การดูแล และการเก็บรักษาหลักทรัพย์

การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม รวมทั้งการจัดการออก การจัดจำหน่าย และการค้าตราสาร
แห่งนี้ และค่านายหน้าจากรุทกการเป็นตัวแทนของการขายประกัน เป็นต้น

- ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเช็ค ค่ารักษาบัญชีเงินฝาก ค่าสำรวจหลักทรัพย์ การให้เข้า
ตู้รับรษณีย์ และการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ แต่ไม่รวมรายได้จากการให้เช่าอาคาร
สถานที่ของธนาคารพาณิชย์ซึ่งกำหนดให้นำไปหักจากค่าใช้จ่ายตามรายการที่ 10.3

- การค้าประกันอื่นนอกจากที่กล่าวไว้ในรายการที่ 3.1

4. ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ (Fees and service expenses)

หมายถึง ค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายไปเพื่อประโยชน์ใน
การให้บริการแก่ลูกค้า เช่น ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินเพื่อลูกค้าที่
ธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายให้แก่ผู้เรียกเก็บ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียมและ
ค่าบริการจากลูกค้าไม่เกินจำนวนเงินที่จ่ายจริงให้นำมาหักจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิ
แต่ถ้าเรียกเก็บได้สูงกว่าจำนวนที่จ่ายจริงให้แสดงเป็นรายได้ทั้งจำนวนในรายการที่ 3

5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรุทกรรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (Gains (losses) on tradings and foreign exchange transactions)

หมายถึง รายการดังต่อไปนี้

5.1 กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย จากการประเมินมูลค่ายุติธรรม หรือจากการโอนเปลี่ยน
ประเภทเงินลงทุน ทั้งที่เป็นตราสารหนี้ ตราสารทุน และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ในการ
ถือไว้เพื่อค้า และกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark to market) ของตราสาร
อนุพันธ์เพื่อการค้าและอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลัก

5.2 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และจากการแปลงค่าของ
สินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท

5.3 ในกรณีที่ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ให้รวมถึงรายการดังต่อไปนี้

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

- กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการประเมินมูลค่ายุติธรรม รายการที่มีการป้องกัน
ความเสี่ยง และตราสารป้องกันความเสี่ยง

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิ

- กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยง
เฉพาะส่วนที่ไม่มีประสิทธิผล

ทั้งนี้ รายการดังกล่าวให้แสดงยอดสุทธิของผลกำไรที่หักผลขาดทุนแล้ว ในกรณีที่ยอด
สุทธิเป็นผลขาดทุน ให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Gains (losses) on financial instrument designated at fair value through profit or loss) (Fair value option)

หมายถึง รายการดังต่อไปนี้

6.1 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

6.2 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการไถ่ถอนหรือโอนเปลี่ยนมือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

6.3 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

7. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน (Gains (losses) on investments)

หมายถึง รายการดังต่อไปนี้

7.1 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเมื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนดังกล่าวด้วย

7.2 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

7.3 ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเมื่อขาย เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

8. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (Share of profit (loss) from investment for using equity method)

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทที่ธนาคารพาณิชย์ถือไว้ และเข้าข่ายตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่ต้องบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสีย เฉพาะกรณีการจัดทำงบการเงินรวมเท่านั้น

9. รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ (Other operating incomes)

หมายถึง รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ นอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 1 รายการที่ 3 และรายการที่ 5 – 8

ทั้งนี้ ให้รวมถึงค่าความนิยมติดลบที่เกิดขึ้นจากการรวมกิจการ รายได้เงินปันผลทั้งหมดที่ได้รับจากเงินลงทุนทุกประเภท และกำไรอื่น เช่น กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่นในกรณีที่มิใช่ค่าใช้จ่ายในการขายหรือขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ดังกล่าวให้นำมาหักจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิ กรณีที่ยอดสุทธิของแต่ละรายการเป็นผลขาดทุนให้นำไปแสดงไว้ในรายการที่ 10.5

ในกรณีที่รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ รายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ให้แสดงรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ นั้นเป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 8

10. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ (Other operating expenses)

10.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (Employee's expenses)

หมายถึง เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินบำเหน็จ เงินเพิ่มค่าครองชีพ ผลประโยชน์ของพนักงาน เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานส่วนที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้จ่ายให้ เงินช่วยเหลือเพื่อสวัสดิการ ภาษีเงินได้ที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้ และเงินอื่นที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายให้แก่พนักงาน และลูกจ้าง

10.2 ค่าตอบแทนกรรมการ (Directors' remuneration)

หมายถึง เงินหรือทรัพย์สินอื่นใดที่จ่ายให้กรรมการตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด

10.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ (Premises and equipment expenses)

หมายถึง ค่าเสื่อมราคา ค่าตัดจำหน่าย ขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่า ค่าซ่อมแซม ค่าบริการในการบำรุงรักษา ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าภาษีที่ดินและโรงเรือน ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ ค่าวัสดุของใช้ และค่าใช้จ่ายอื่นเฉพาะส่วนที่เกี่ยวกับอาคารสถานที่ อุปกรณ์ เครื่องใช้ สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้ง ยานพาหนะ และสิทธิการเช่า

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีรายได้จากการให้เช่าอาคารสถานที่ของธนาคารพาณิชย์นั้น ให้นำรายได้ค่าเช่ามาหักจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่เพื่อแสดงยอดสุทธิ เว้นแต่รายได้จากการให้เช่าตู้รับรษณีย์ ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 3.2

10.4 ค่าภาษีอากร (Taxes and duties)

หมายถึง ค่าภาษีอากรต่าง ๆ เช่น ภาษีธุรกิจเฉพาะ ภาษีป้าย อากรแสตมป์ แต่ไม่รวมถึง ภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 13 ภาษีที่ดินและโรงเรือนสำหรับที่ทำการ ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 10.3 และภาษีเงินได้ที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่พนักงาน ลูกจ้างและกรรมการ ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 10.1 และ 10.2 แล้ว

10.5 อื่น ๆ (Others)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานนอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 2 รายการที่ 4 และรายการที่ 10.1 - 10.4

ทั้งนี้ ให้รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ซึ่งหมายถึง ค่าใช้จ่ายจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมถึงขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้น

นอกจากนี้ ให้รวมถึงค่าธรรมเนียมวิชาชีพอื่น ๆ เช่น ค่าสอบบัญชี ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน ค่าทนายความ เป็นต้น และให้รวมผลขาดทุนอื่น เช่น ผลเสียหายจากการทุจริตของพนักงาน ผลเสียหายจากลูกหนี้ที่แสดงเป็นสินทรัพย์อื่นในงบดุลที่ไม่สามารถเรียกเก็บได้ ขาดทุนจากการ

ด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น ในกรณีที่มิได้กำไรจากการขายสินทรัพย์ดังกล่าวให้นำมาหักจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิกรณีที่ยอดสุทธิของแต่ละรายการเป็นผลกำไรให้นำไปแสดงไว้ในรายการที่ 9 และให้รวมค่าใช้จ่ายจากการกันเงินสำรองรายการนอกงบดุลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ในกรณีที่ค่าใช้จ่ายอื่นรายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมค่าใช้จ่ายอื่น ให้แสดงค่าใช้จ่ายอื่นนั้นเป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 10.4

11. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (Impairment loss of loans and debt securities)

หมายถึง ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ สำหรับเงินให้สินเชื่อให้หมายรวมถึง เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับชำระหนี้ และได้ตัดออกจากบัญชีแล้ว รวมทั้งจำนวนที่กันไว้สำหรับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ในแต่ละรอบบัญชีนั้น และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

12. กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ (Profit (loss) from operating before income tax expense)

หมายถึง ยอดรวมรายได้หักด้วยยอดรวมค่าใช้จ่าย หลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า แต่ก่อนหักภาษีเงินได้ หากมีผลขาดทุนให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

13. ภาษีเงินได้ (Income tax expenses)

หมายถึง ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่คำนวณขึ้นตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

14. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (Net profit (loss))

หมายถึง กำไรหรือขาดทุน หลังจากหักภาษีเงินได้แล้ว หากมีผลขาดทุนสุทธิให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

15. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (Other comprehensive incomes)

หมายถึง รายการรายได้และค่าใช้จ่าย (รวมถึง การปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่) ซึ่งมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินไม่อนุญาตให้รับรู้ในงบกำไรขาดทุน

15.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ (Changes in revaluation surplus)

หมายถึง การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน กำหนด

15.2 กำไร(ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (Gains (losses) on remeasuring available-for-sale investment)

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน กำหนด

15.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ (Gains (losses) arising from translating the financial statements of a foreign operation)

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ กำหนด

15.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (Actuarial gains (losses) on defined benefit plans)

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน กำหนด (เฉพาะกรณีที่เลือกรับรู้รายการเข้างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ)

15.5 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Gains (losses) on cash flow hedges)

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะในส่วนที่มีประสิทธิผล ที่จะต้องแสดงในส่วนของผู้เป็นเจ้าของ

15.6 กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (Gains (losses) on hedges of a net investment in a foreign operation)

หมายถึง กำไรและขาดทุนจากการประเมินมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศเฉพาะในส่วนที่มีประสิทธิผล ที่จะต้องแสดงในส่วนของผู้เจ้าของ

15.7 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (Share of other comprehensive income of associates)

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีส่วนได้เสียที่ได้รับจากบริษัทร่วม เฉพาะกรณีการจัดทำงบการเงินรวม

15.8 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (Income tax relating to components of other comprehensive income)

หมายถึง ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งคำนวณขึ้นตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ กำหนด

16. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม (Total comprehensive income for the year)

หมายถึง ผลรวมของรายการที่ 14 และ 15 ตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน กำหนด

17. การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ (Net profit (loss) attributable)

หมายถึง การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยแยกแสดงตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด เป็น

17.1 ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

17.2 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

18. การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม (Total comprehensive income attributable)

หมายถึง การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยแยกแสดงตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด เป็น

18.1 ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ (Owners of the company)

18.2 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (Non-controlling interest)

19. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (Earnings per share of parent company)

19.1 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share)

วิธีการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง กำไรต่อหุ้น กำหนด

19.2 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด (Diluted earnings per share)

วิธีการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลดให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง กำไรต่อหุ้น กำหนด

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 12 /2553

เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศที่ สนส. 71/2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 กำหนดรูปแบบการจัดทำงบการเงินซึ่งต้องผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี และการประกาศงบการเงินดังกล่าวเพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชน รวมทั้งการนำส่งงบการเงินแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกแห่งถือปฏิบัติเป็นไปในแนวทางเดียวกันและสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแล และการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน ในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ นั้น

เนื่องจากสภาวิชาชีพบัญชีได้ปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องถือปฏิบัติสำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้ ที่จะมีหรืออาจจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

- 1) มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้
- 2) มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
- 3) มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

สนสพ30-บช00001-25531203

บช000	วันที่ 3 ธ.ค. 2553
-------	--------------------

- 4) มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน
- 5) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย
- 6) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
- 7) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานปฏิบัติงาน

เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไปนั้น จะส่งผลกระทบต่อรูปแบบการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ซึ่งทำให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ไม่สามารถใช้รูปแบบงบการเงินเดิมที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 71/2551 ได้

ดังนั้น เพื่อให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกแห่งสามารถใช้รูปแบบงบการเงินที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน สามารถเปรียบเทียบกันได้ และเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้ปรับปรุงรูปแบบงบการเงินใหม่ โดยให้ครอบคลุมถึงธุรกรรมบางประเภทที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยยังไม่มีผลบังคับใช้ แต่ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้นำมาบังคับใช้ก่อน หรือบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เลือกที่จะนำมาปฏิบัติก่อนที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยจะมีผลบังคับใช้ (Early adoption) เช่น การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ และภาษีเงินได้รอดัดบัญชี เป็นต้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 66 มาตรา 67 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ถือปฏิบัติในเรื่องรูปแบบงบการเงินตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

ประกาศฉบับนี้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 71/2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

5. เนื้อหา

การจัดทำงบการเงิน

1. ให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จัดทำงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งจัดทำงบการเงินเปรียบเทียบกับปีก่อนด้วย ทั้งนี้ รูปแบบและรายละเอียดในการแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ให้ถือปฏิบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามประกาศที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ยกเว้นการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ หากบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ยังไม่มีการทำธุรกรรมใด หรือไม่มีรายการใดที่ปรากฏในแบบงบการเงินที่กำหนดเนื่องจากข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ เช่น หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เป็นต้น ให้ยกเว้นไม่ต้องแสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว

2. ในการจัดทำงบการเงินดังกล่าวตามข้อ 1 ให้เป็นไปโดยครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง และเป็นไปตามคำอธิบายความหมายของรายการตามแนบ โดยให้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับอื่นๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี ในกรณีที่การจัดทำบัญชีในเรื่องใดไม่มีมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชีครอบคลุมถึงให้นำมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศหรือมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับทั่วไปมาถือปฏิบัติ โดยให้เปิดเผยถึงที่มาของหลักการบัญชีที่นำมาใช้

ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนของนโยบายบัญชี ทั้งนี้ การนำมาตราฐานการบัญชีระหว่างประเทศ มาตราฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศหรือมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับทั่วไปมาถือปฏิบัติ ห้ามนำมาใช้เฉพาะบางส่วน แต่จะต้องนำมาใช้ทั้งฉบับ เว้นแต่จะเป็นไปตามข้อกำหนดอื่น ๆ ของสภาวิชาชีพบัญชีหรือธนาคารแห่งประเทศไทย

3. หมายเลขกำกับรายการที่ปรากฏในแบบงบการเงิน มีไว้เพื่อสะดวกในการอ้างอิงเท่านั้น ไม่ต้องแสดงในการจัดทำงบการเงิน

4. ให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์แสดงรายการในงบการเงินตามแบบที่กำหนดไว้ หากไม่มีรายการใดก็ไม่จำเป็นต้องแสดงรายการดังกล่าว ทั้งนี้ หากมีความจำเป็นที่จะใช้ถ้อยคำที่แตกต่างไปจากที่ระบุไว้ในแบบงบการเงินที่กำหนด ก็สามารถกระทำได้ แต่การใช้ถ้อยคำที่แตกต่างไปดังกล่าวจะต้องไม่ทำให้สาระสำคัญของรายการแตกต่างไปจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือหากมีรายการที่ต้องการนำเสนอ นอกเหนือจากแบบที่กำหนดไว้ ให้แสดงรายการนั้นได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมแก่กรณี เช่น ตามแบบงบการเงินกำหนดให้แสดงรายการใดเพียงรายการเดียว แต่บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องการแสดงรายละเอียดภายใต้รายการนั้น ก็สามารถทำได้ แต่ต้องแสดงรายการให้ถูกต้องตามประเภทและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของเจ้าของ รายได้หรือค่าใช้จ่าย

นอกจากนี้ ในกรณีที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กำหนดให้มีการแสดงรายการใดนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในแบบงบการเงิน หรือในกรณีที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินในเวลาต่อมาได้มีการปรับปรุงแก้ไข ซึ่งเป็นผลให้ต้องเปลี่ยนรูปแบบการแสดงผลรายการจากที่กำหนดในแบบงบการเงิน ให้แสดงผลรายการนั้นเพิ่มเติมตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด

5. สำหรับรอบปีบัญชีแรกจัดทำงบการเงินตามประกาศฉบับนี้ ให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จัดประเภทรายการหรือรูปแบบงบการเงินที่จะนำมาเปรียบเทียบให้สอดคล้องกับประกาศฉบับนี้ด้วย เว้นแต่ในทางปฏิบัติจะไม่สามารถทำได้และได้หารือกับผู้สอบบัญชีแล้ว

การกำหนดจำนวนหน่วยในการจัดทำงบการเงิน

6. การกำหนดหน่วยในสกุลเงินบาท ให้แสดงเป็นหน่วยของหลักบาทในการจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับการจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้สามารถเลือกแสดงหน่วยในสกุลเงินบาทตามที่ต้องการได้ โดยต้องระบุหน่วยในสกุลเงินบาทที่ใช้ในแต่ละที่ให้ชัดเจนและสามารถกระทบยอดกับรายการที่ปรากฏในงบการเงินได้

ระยะเวลาในการจัดทำงบการเงิน

7. ให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์จัดทำงบการเงินทุกรอบระยะเวลา 6 เดือน และรอบระยะเวลา 12 เดือนอันเป็นรอบปีบัญชีของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้น

การจัดทำงบการเงินรวม

8. ในกรณีที่บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีบริษัทย่อย ให้จัดทำงบการเงินรวมเพิ่มเติมด้วย ทั้งนี้ คำนิยามของบริษัทย่อยและการแสดงรายการเพิ่มเติมสำหรับการจัดทำงบการเงินรวม ให้ถือปฏิบัติตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ รวมถึงมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด และหากบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไม่นำบริษัทย่อยใดมารวมในงบการเงินรวม ให้แจ้งเหตุผลการไม่นำมารวม พร้อมทั้งเปิดเผยผลกระทบและเปิดเผยงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าว ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

การประกาศงบการเงิน

9. ให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ประกาศงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและลงนามรับรองความถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์นั้น รวมทั้งให้ลงพิมพ์ในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับ เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ (Website) และให้เสนอต่อฝ่ายวิเคราะห์และติดตามฐานะ สายกำกับสถาบันการธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย การกำหนดให้เผยแพร่ในเว็บไซต์ (Website) บังคับใช้เฉพาะกับบริษัทเงินทุนเท่านั้น ทั้งนี้ ในกรณีของงบการเงินสำหรับงวดบัญชี 6 เดือนแรกของปีบัญชี การดำเนินการดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 3 เดือนนับแต่วันสิ้นงวดบัญชี และในกรณีของงบการเงินสำหรับงวดประจำปีบัญชี การดำเนินการดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 21 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชีนั้น ทั้งนี้ การประกาศงบการเงินตามสื่อต่างๆ และการเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด จะต้องเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย

10. การประกาศงบการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา และการลงพิมพ์ในหนังสือพิมพ์รายวันอย่างน้อยหนึ่งฉบับ ตามที่กำหนดในข้อ 9 ให้หมายถึงเฉพาะรายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เท่านั้น อย่างไรก็ตาม หากรายงานของผู้สอบบัญชีมีการอ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินใดโดยไม่ระบุจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง ให้แสดงหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีอ้างถึงนั้นไว้ด้วย สำหรับการประกาศงบการเงินในเว็บไซต์ (Website) และการเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในข้อ 9

ให้หมายถึงรายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงินทั้งหมด

11. การประกาศงบการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขารวมถึงการประกาศงบการเงินในเว็บไซต์ (Website) ตามที่กำหนดในข้อ 9. อย่างน้อยให้ประกาศงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบันไว้จนกว่าจะได้ประกาศงบการเงินสำหรับงวดบัญชีถัดไป อย่างไรก็ตาม การประกาศงบการเงินไว้หลายงวดบัญชีเพื่อวัตถุประสงค์ของการเปรียบเทียบกันได้ของงบการเงิน จะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินได้ดียิ่งขึ้น

12. ในกรณีที่บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์มีการจัดทำงบการเงินรวม การดำเนินการตามข้อ 9. ให้หมายความรวมถึงงบการเงินรวมด้วย

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 ธันวาคม 2553



(นายประสาร ไตรรัตน์วรกุล)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

คำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์
และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
เรื่องทั่วไป		
1	ในการจัดทำงบการเงิน สามารถเพิ่มรายการนอกเหนือจากที่ ธพท. กำหนดได้หรือไม่	การเพิ่มรายการนอกเหนือจากที่ ธพท. กำหนดสามารถทำได้ หากเป็นการช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินได้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์มากยิ่งขึ้น แต่การแสดงรายการจะต้องถูกต้องตามประเภทและลักษณะของรายการนั้น โดยการแสดงรายการต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง
2	การประกาศงบการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของ สง. จำเป็นจะต้องปิดประกาศไว้บนกระดานปิดประกาศเท่านั้นหรือไม่ สามารถเก็บไว้ในแฟ้มเอกสารและตั้งไว้บนเคาท์เตอร์ได้หรือไม่	ธพท. กำหนดให้ประกาศงบการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาของ สง. ดังนั้น ในทางปฏิบัติ สง. อาจปิดประกาศไว้ที่กระดานปิดประกาศ หรือใส่แฟ้มเอกสารวางไว้บนเคาท์เตอร์ในที่เผยแพร่ข้อมูลของสำนักงานก็ได้ ทั้งนี้ การประกาศไม่ว่าจะด้วยวิธีใด จะต้องเป็นที่ชัดเจนแก่ลูกค้าทั่วไปว่าเป็นการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินของ สง.
3	ในการประกาศงบการเงินของสาขาของ ธพ. ต่างประเทศต่อสาธารณชน หรือการเผยแพร่งบการเงินลงบนเว็บไซต์ จำเป็นจะต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือไม่ โดยเฉพาะกรณีที่สาขาของ ธพ. ต่างประเทศ เผยแพร่งบการเงินของตนในเว็บไซต์ของสำนักงานใหญ่ จะสามารถจัดทำเป็นภาษาอังกฤษได้หรือไม่	งบการเงินของสาขาของ ธพ. ต่างประเทศ ที่ประกาศต่อสาธารณชนหรือเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์จะต้องจัดทำเป็นภาษาไทย เนื่องจากผู้ใช้งบการเงินส่วนใหญ่คือผู้ที่อยู่ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม สาขาของ ธพ. ต่างประเทศ สามารถกำกับทุกรายการด้วยภาษาอังกฤษ หรือนำเสนองบการเงินที่จัดทำเป็นภาษาอังกฤษเพิ่มเติมได้
4	กรณีที่งบการเงินของสำนักงานใหญ่ (Head Office) ของสาขา ของ ธพ. ต่างประเทศ ไม่ได้จัดทำเป็นภาษาอังกฤษ สาขาของ ธพ. ต่างประเทศ จะต้องดำเนินการอย่างไร	สาขาของ ธพ. ต่างประเทศ จะต้องแปลงงบการเงินของสำนักงานใหญ่ (Head Office) ให้เป็นภาษาอังกฤษหรือภาษาไทย และให้ผู้จัดการสาขาหรือผู้ได้รับมอบหมายของสาขาของ ธพ. ต่างประเทศลงนามรับรองในงบการเงินนั้น ก่อนนำไปประกาศเผยแพร่ต่อไป
5	รูปแบบงบการเงินตามประกาศฉบับนี้ ใช้บังคับกับบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มด้วยหรือไม่	รูปแบบงบการเงินที่ ธพท. กำหนดตามประกาศฉบับนี้ ใช้บังคับกับ สง. (คือ ธพ. ไทย / ธย. / สาขาของ ธพ. ตปท. / บง. / และ บค.) และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเท่านั้น สำหรับงบการเงินของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ให้ถือปฏิบัติตามที่หน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะของกิจการนั้น กำหนด เช่น บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อ (Leasing) จะต้องจัดทำงบการเงินตามรูปแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้ากำหนด

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
6	รูปแบบงบการเงินตามประกาศฉบับนี้ ใช้บังคับกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ (บบส.) ด้วยหรือไม่	รูปแบบงบการเงินที่ ธพท. กำหนดตามประกาศฉบับนี้ โดยนัยแล้วถือว่าใช้บังคับกับ บบส. ด้วย เนื่องจาก พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2550 ได้ให้อำนาจ ธพท. ในการกำหนดรูปแบบงบการเงินสำหรับ บบส. ซึ่ง ธพท. ได้ออกประกาศที่ สนส. 24/2552 เรื่องการกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ กำหนดให้ บบส. ใช้รูปแบบงบการเงินตามที่ ธพท. กำหนดสำหรับบริษัทเงินทุนตามประกาศ ธพท. ว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเออร์
7	รูปแบบงบการเงินตามประกาศฉบับนี้ ใช้บังคับกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจด้วยหรือไม่	รูปแบบงบการเงินที่ ธพท. กำหนดตามประกาศฉบับนี้ ไม่ได้ใช้บังคับกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ เนื่องจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้กำกับดูแลเฉพาะคือ กระทรวงการคลัง อย่างไรก็ตาม สำนักงานตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ได้สนับสนุนให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้รูปแบบงบการเงินตามที่ ธพท. กำหนดสำหรับ สง. ตามประกาศฉบับนี้
8	งบการเงินงวดไตรมาสที่ 1 ปี 54 ยังคงใช้รูปแบบเดิมตามประกาศ ธพท. ที่ สนส. 70/2551 ใช่หรือไม่	งบการเงินงวดไตรมาสที่ 1 ปี 54 จะต้องจัดทำตามรูปแบบงบการเงินที่ ธพท. กำหนดตามประกาศฉบับนี้ เนื่องจากรูปแบบงบการเงินตามประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 ม.ค. 54 เป็นต้นไป ดังนั้น งบการเงินงวดแรกที่ สง. ต้องจัดทำตามรูปแบบที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ คือ งบการเงินงวดไตรมาส 1 ปี 54 สำหรับ ธพ. ที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ งบการเงินงวด 6 เดือนแรกของปี 54 สำหรับ ธพ. ที่ไม่ได้อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และงบการเงินงวดประจำปีบัญชี 54 (สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ 1 ม.ค. 54 ถึง 31 ธ.ค. 54) สำหรับสาขาของ ธพ. ต่างประเทศ (ยกเว้นกรณีสาขาของ ธพ. ต่างประเทศ จากประเทศญี่ปุ่น ซึ่งจะเริ่มใช้สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ 1 เม.ย. 54 ถึง 30 มี.ค. 55)
9	การจัดทำงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม จะต้องปฏิบัติโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดใช่หรือไม่ มีข้อยกเว้นอื่นที่แตกต่างกันหรือไม่ ได้แก่อะไรบ้าง	วิธีการในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับงบการเงินตามประกาศฉบับนี้เป็นวิธีการจัดทำตามหลักการที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ซึ่งต้องผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี สำหรับวิธีการจัดทำงบการเงินรวมที่ต้องส่งให้ ธพท. ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มนั้น เป็นวิธีการจัดทำตามหลักการของมาตรฐานการบัญชีเช่นกัน แต่มีความแตกต่างในเรื่องของจำนวนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จะต้องนำมาจัดทำงบการเงินรวม เนื่องจากหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มมีความแตกต่างกับ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		หลักการของมาตรฐานการบัญชีในบางประเด็น เช่น หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มจะไม่นำข้อมูลของบริษัทลูกที่เป็นบริษัทประกันภัยมาจัดท่างบการเงินรวม แต่จะนำเงินลงทุนในบริษัทประกันภัยไปหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
งบแสดงฐานะการเงิน		
10	เนื่องจากกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ถูกยกเลิกและมีสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (DPA) มาทดแทนแล้ว ทำไมจึงยังคงกำหนดให้ต้องแสดงรายการที่ทำกับกองทุนฟื้นฟูฯ ไว้ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ธปท. ยังคงต้องกำหนดให้มีการแสดงรายการที่ทำกับกองทุนฟื้นฟูฯ ดังกล่าวไว้ใน “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” เนื่องจาก สง. บางแห่งยังคงมีธุรกรรมที่ทำกับกองทุนฟื้นฟูฯ อยู่
11	ในกรณีที่ สง. รับซื้อลูกหนี้มา และลูกหนี้ดังกล่าวยังมิได้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (TDR) จะต้องแสดงไว้ในรายการใดของงบแสดงฐานะการเงิน หรือต้องแสดงเป็นรายการแยกต่างหาก	กรณีของลูกหนี้ที่รับซื้อมาโดยลูกหนี้ดังกล่าวยังมิได้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (TDR) นั้น ให้ถือปฏิบัติตาม แนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2555 และที่แก้ไขเพิ่มเติมของสภาวิชาชีพบัญชี และมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง
12	<p>1. ตราสารอนุพันธ์ที่ สง. ทำขึ้นและจัดเป็นธุรกรรมเพื่อการธนาคาร (Banking book) จะแสดงรวมไว้ในรายการสินทรัพย์ / หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าได้หรือไม่อย่างไร ซึ่งในปัจจุบัน สง. มิได้วัดมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market – MtM) ธุรกรรมดังกล่าว แต่ใช้เพียงวิธีการปรับมูลค่าใหม่ (Revaluation) เท่านั้น</p> <p>2. ตราสารอนุพันธ์ที่นำไปใช้ในการป้องกันความเสี่ยง แต่บันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเกณฑ์คงค้าง (ไม่ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง) ต้องนำมาแสดงไว้ในรายการสินทรัพย์ / หนี้สินตราสารอนุพันธ์หรือไม่</p>	<p>กรณีของตราสารอนุพันธ์ ให้พิจารณาแยกเป็น 2 กรณี ดังนี้</p> <p>1. กรณีตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้ใช้เพื่อการป้องกันความเสี่ยง จะถือเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ซึ่งต้องแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (MtM) และรับรู้ส่วนปรับมูลค่าที่มีผลเป็นกำไรหรือขาดทุนไว้ในรายการสินทรัพย์ / หนี้สินตราสารอนุพันธ์</p> <p>2. กรณีตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ให้แยกพิจารณา ดังนี้</p> <p>2.1 กรณีใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (Hedge Accounting) ต้องแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (MtM) และรับรู้ส่วนปรับมูลค่าที่มีผลเป็นกำไรหรือขาดทุนไว้ในรายการสินทรัพย์ / หนี้สินตราสารอนุพันธ์</p> <p>2.2 กรณีใช้วิธีเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis) จะไม่รับรู้รายการสินทรัพย์ / หนี้สินตราสารอนุพันธ์ เนื่องจากไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (แต่ถือเป็นรายการ Off-Balance Sheet) ซึ่งจะรับรู้เพียงรายได้ / ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หรือดอกเบี้ยค้างรับ / ค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องเท่านั้น</p> <p>อย่างไรก็ตาม หากเป็นกรณีของตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ส่วนปรับมูลค่า (Revaluation) ซึ่งเกิดจากองค์ประกอบที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยน ให้แสดงรวมไว้ในรายการสินทรัพย์ / หนี้สินตราสารอนุพันธ์</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
13	หาก สง. มีได้วัดมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market – MtM) ตราสารอนุพันธ์ทุกวัน จะบันทึกมูลค่าในรายการสินทรัพย์ / หนี้สิน ตราสารอนุพันธ์อย่างไร	มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ สง. ต้องวัดมูลค่ายุติธรรม (MtM) ตราสารอนุพันธ์ทุกวันสิ้นงวดที่ต้องจัดทำงบการเงิน อย่างไรก็ตาม สง. ที่ทำธุรกรรมอนุพันธ์ จะต้องถือปฏิบัติในเรื่อง การประเมินมูลค่ายุติธรรมตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 14/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับ ธุรกรรมอนุพันธ์ ด้วย
14	โดยปกติหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยง ด้านตลาด กำหนดให้ สง. ต้องแยกตราสาร อนุพันธ์ออกจากสัญญาหลัก หากในทางปฏิบัติ สง. ไม่สามารถแยกตราสารอนุพันธ์ออกจาก สัญญาหลักได้ จะมีวิธีการวัดมูลค่าอย่างไร	<p>ในกรณีที่ สง. ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ แยกออกจากสัญญาหลักได้อาจมีแนวทางดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรณีของสินทรัพย์ทางการเงิน สง. สามารถถือว่า ตราสาร ทั้งหมดจัดอยู่ในพอร์ตเพื่อค้า และใช้หลักการเช่นเดียวกับตราสาร อื่น ๆ ที่จัดอยู่ในพอร์ตเพื่อค้า - กรณีของหนี้สินทางการเงิน สง. สามารถเลือกใช้หลักการบัญชี เรื่อง Fair Value Option (FVO) เพื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสัญญา หลักที่มีอนุพันธ์แฝงด้วยการ Mark to Market (MtM) ทั้งจำนวน โดยให้แสดงรายการไว้ในรายการ 18 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเป็นกำไรหรือขาดทุนทันที
15	รายการองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (รายการ 25.6) และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยรายการใดบ้าง	<p>รายการองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ที่แสดงในงบแสดง ฐานะการเงิน (รายการ 25.6) และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วน ของเจ้าของ ประกอบด้วยรายการหลัก 2 ส่วน ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Other Comprehensive Income) ซึ่งภายใต้มาตรฐานการบัญชี ปัจจุบัน ได้แก่ รายการตามที่อธิบายอยู่ในคำอธิบายความหมาย ของรายการของงบแสดงฐานะการเงิน ข้อ 25.6.1 – 25.6.6 ทั้งนี้ หากในอนาคตมีมาตรฐานการบัญชีใหม่ หรือมีการ ปรับปรุงแก้ไขมาตรฐานการบัญชีที่บังคับใช้ในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มี รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มเติม ให้ สง. เปิดเผยรายการ ดังกล่าวเป็นการเพิ่มเติมแยกต่างหาก ในหมายเหตุประกอบงบ การเงิน ข้อ 21 และแยกแสดงรายการดังกล่าวเป็นรายการ ต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น 2. รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner Changes) ซึ่งได้แก่ รายการตามที่อธิบายอยู่ใน คำอธิบายความหมายของรายการของงบแสดงฐานะการเงิน ข้อ 25.6.7 ตัวอย่างเช่น รายการที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกิดจาก ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าสุทธิของบริษัทย่อย และการจ่ายโดยใช้หุ้น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>เป็นเกณฑ์ หรือ รายการอื่นๆ เป็นต้น</p> <p>ทั้งนี้ ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนดให้ต้องแยกแยะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากตามที่กำหนดไว้ในรูปแบบงบแสดงฐานะการเงินนี้ ซึ่งได้แก่ รายการทุนเรือนหุ้น (รายการ 25.1) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (รายการ 25.2) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (รายการ 25.3) และส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน (รายการ 25.4 – 25.5)</p>
16	<p>กรณีที่ สง. มีภาระหนี้สินที่เกิดจากการบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 อยู่ 2 ส่วน ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน 2. ผลประโยชน์ระยะสั้น เช่น วันลาพักร้อน ค้ำจ่าย และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ <p>สง. จะต้องแสดงรายการภาระหนี้สินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานทั้งหมดไว้ในงบกระแสเงินสดหัวข้อ "ประมาณการหนี้สิน" ใช่หรือไม่ หรือควรแสดงรายการที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ระยะสั้นไว้ในหัวข้อ "หนี้สินอื่น"</p>	<p>ภาระหนี้สินจากผลประโยชน์ของพนักงานที่เป็นผลประโยชน์ระยะสั้น เช่น ค่าจ้างค้ำจ่าย เงินเดือนค้ำจ่าย เงินสมทบกองทุนประกันสังคมค้ำจ่าย หรือ วันลาพักร้อนค้ำจ่าย ถือเป็นรายการค้ำจ่ายปกติ (บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง ไม่ต้องใช้ Actuarial ในการคำนวณ) ดังนั้น ให้แสดงรายการดังกล่าวไว้ในหัวข้อ "หนี้สินอื่น" สำหรับผลประโยชน์ระยะยาวภายหลังออกจากงานให้แสดงไว้ในหัวข้อ "ประมาณการหนี้สิน" ตามที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 กำหนด</p>
17	<p>โดยปกติ สง. จะต้องขายหุ้นทุนซื้อคืนภายใน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 2 ปี นับจากวันที่ซื้อหุ้นทุนนั้นกลับมา สง. จะต้องบันทึกบัญชีการขายหุ้นทุนซื้อคืนอย่างไร</p>	<p>การบันทึกบัญชีการขายหุ้นซื้อคืน ให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับหุ้นทุนซื้อคืนของกิจการ ที่สภาวิชาชีพบัญชี กำหนด สรุปดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณีที่ ราคาขาย > ราคาที่ซื้อ (เกิดผลกำไร): ให้บันทึกเป็นรายการส่วนเกินหุ้นทุนซื้อคืน – หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ 2. กรณีที่ ราคาขาย < ราคาที่ซื้อ (เกิดผลขาดทุน): ให้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) สะสม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
18	<p>ในกรณีที่ สง. เลือกใช้วิธีรับรู้รายการผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานโดยตรงในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นควรแสดงรายการในงบการเงินอย่างไร</p>	<p>เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีไทย ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน กำหนดให้รับรู้รายการผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยตรงในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น และต้องรับรู้รายการทันทีในกำไร (ขาดทุน) สะสม ดังนั้น สง. จึงควรแสดงรายการดังกล่าวดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. แสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จภายใต้รายการ “กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน” ในหัวข้อกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (รายการที่ 15.4) 2. แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นรายการหักจากกำไร (ขาดทุน) สะสมตามที่มาตรฐานบัญชีกำหนด
<p>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</p>		
19	<p>คำอธิบายรายการที่ 1 รายได้ดอกเบี้ย ช้อย่อย 1.2 เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า หมายถึง รายการใดบ้าง</p>	<p>ตัวอย่างของรายได้ดอกเบี้ย ตามคำอธิบายรายการที่ 1 ช้อย่อย 1.2 เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า เช่น ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ที่ถือไว้เพื่อค้า และดอกเบี้ยรับ/จ่ายสุทธิจากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมเพื่อค้า</p>
20	<p>ตามที่กำหนดในคำอธิบายรายการที่ 1 รายได้ดอกเบี้ยว่า ให้แสดงรายการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร (รวมถึงการใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง) รวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยของแต่ละรายการที่เป็น Hedged Items นั้น ขอสอบถามดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. หากดอกเบี้ยสุทธิเป็นฝั่งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ จะให้แสดงรายการอย่างไร 2. กรณีของการทำ Portfolio Hedge จะให้แสดงรายการดอกเบี้ยสุทธิอย่างไร 	<p>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้แสดงรายการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สำหรับดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดจากรายการดังกล่าว ไม่ว่าจะป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ ให้นำไปแสดงรวมไว้ในรายได้ดอกเบี้ยของแต่ละรายการที่เป็น Hedged Items (ด้านสินทรัพย์) <p>ทั้งนี้ หากเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ ให้แสดงเป็นรายการหักจากรายได้ดอกเบี้ย เพื่อแสดงผลที่เกิดขึ้นจากการป้องกันความเสี่ยง</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ / ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดจากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารในกรณีการทำ Portfolio Hedge ให้เปิดเผยแยกเป็นรายการต่างหาก (ไม่นำไปรวมในข้อ “อื่น ๆ”) โดยต้องระบุประเภทของรายการให้ชัดเจน <p>ทั้งนี้ หากยอดสุทธิเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จะต้องแสดงเป็นรายการหัก</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
21	<p>ตามที่กำหนดในคำอธิบายรายการที่ 2 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยว่า ให้แสดงรายการค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิจากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร (รวมถึงการใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง) รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของแต่ละรายการที่เป็น Hedged items นั้น ขอสอบถามดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. หากดอกเบี้ยสุทธิเป็นฝั่งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จะให้แสดงรายการอย่างไร2. กรณีของการทำ Portfolio Hedge จะให้แสดงรายการดอกเบี้ยสุทธิต่างไร	<p>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิจากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ให้แสดงรายการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. สำหรับดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดจากรายการดังกล่าว ไม่ว่าจะป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ ให้นำไปแสดงรวมไว้ในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของแต่ละรายการที่เป็น Hedged Items (ด้านหนี้สิน) ทั้งนี้ หากเป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ให้แสดงเป็นรายการหักจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย เพื่อแสดงผลที่เกิดขึ้นจากการป้องกันความเสี่ยง2. สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ / ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดจากตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารในกรณีการทำ Portfolio Hedge ให้เปิดเผยแยกเป็นรายการต่างหาก (ไม่นำไปรวมในข้อ “อื่น ๆ”) โดยต้องระบุประเภทของรายการให้ชัดเจน ทั้งนี้ หากยอดสุทธิเป็นรายได้ดอกเบี้ย จะต้องแสดงเป็นรายการหัก
22	<p>ดอกเบี้ยรับ/จ่ายสุทธิจากตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า จะต้องนำไปแสดงไว้ในรายการใดในงบกำไรขาดทุนสุทธิ</p>	<p>ดอกเบี้ยรับ/จ่ายสุทธิจากตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ให้แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการที่ 5 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ โดยถือว่าเป็นรายการภายใต้ข้อ ย่อย 5.1 ของคำอธิบายรายการ</p>
23	<p>รายการภาษีธุรกิจเฉพาะควรแสดงไว้ที่ใดเนื่องจากหากพิจารณาว่าเป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการทำธุรกรรมของธนาคารก็ควรนำไปแสดงไว้ในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับแต่ละธุรกรรมที่เกิดขึ้น เช่น ภาษีธุรกิจเฉพาะที่เกิดจากธุรกรรมดอกเบี้ย ควรแสดงไว้ภายใต้หัวข้อ “ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย” เพื่อให้การแสดงผลการในงบการเงินสะท้อนให้เห็นผลประกอบการที่แท้จริงของแต่ละธุรกรรม หรือควรนำไปแสดงรวมไว้ภายใต้หัวข้อ “ค่าภาษีอากร” ที่อยู่ในหมวด “ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่น” ของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</p>	<p>รายการภาษีธุรกิจเฉพาะให้แสดงไว้ภายใต้หัวข้อ “ค่าภาษีอากร” ที่อยู่ในหมวด “ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่น” เพื่อรวมยอดของรายการภาษีทุกประเภท ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ต้องแสดงเป็นรายการแยกต่างหาก</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
24	กรณีใช้ IFRIC 13 สำหรับบัตรเครดิต ผลของ Point Used และ Reward Expense จะต้องนำมาสุทธิกันแล้วรวมไปกับรายการค่าธรรมเนียมนและบริการรับหรือไม่ หรือให้รับรู้ Point Used เป็นยอดขาย และรับรู้ Reward Expense เป็นค่าใช้จ่ายอื่น หรือจะต้องแสดงรายการอย่างไร	สำหรับ Customer Loyalty Program ของบัตรเครดิต เมื่อมีการให้ Award Credit แก่ลูกค้า จะต้องมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของ Award Credit เพื่อปันส่วนมารับรู้เป็น Deferred Revenue (มีผลให้รายได้จากการขายที่สัมพันธ์กับการให้ Award Credit ลดลง เนื่องจากในการซื้อสินค้าหรือบริการ ลูกค้ามีเจตนาที่จะซื้อสินค้าหรือบริการและ Award Credit ที่สัมพันธ์กัน) และให้ทยอยรับรู้เป็นรายได้เมื่อลูกค้ามีการใช้ Award Credit นั้น
25	หนี้สูญได้รับคืนต้องแสดงรายการในงบการเงินอย่างไร	การแสดงรายการหนี้สูญรับคืน ให้ถือปฏิบัติตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด ซึ่งอาจรับรู้รายการหนี้สูญรับคืนผ่านบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (รายการในงบแสดงฐานะการเงิน) หรือรับรู้ผ่านบัญชีหนี้สูญหรือรายได้อื่น (รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ) ก็ได้ ทั้งนี้ ให้ สง. เปิดเผยวิธีการบัญชีในการรับรู้รายการหนี้สูญรับคืนไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย
26	กรณีของกำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้มาเป็นเงินให้สินเชื่อ ซึ่งเกิดจากกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ จะแสดงรวมในรายการ “หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ใช่หรือไม่ เนื่องจากคำอธิบายรายการของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ข้อ 11 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ไม่ได้กล่าวถึงกรณีดังกล่าวอย่างชัดเจน	กรณีที่ สง. ซื้อลูกหนี้เข้ามาและบันทึกบัญชีเป็นเงินลงทุน ต่อมา มีการปรับโครงสร้างหนี้เกิดขึ้น ซึ่งประกาศ ธปท. ฉบับที่ 67/2551 กำหนดให้ต้องโอนเปลี่ยนแปลงประเภทจากเงินลงทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดยต้องใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอน ส่วนต่างที่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนให้ถือเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนทันที ซึ่งสาระของรายการดังกล่าวถือเป็นกำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนั้น หากมีรายการดังกล่าวเกิดขึ้น ให้นำไปแสดงไว้ในรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (ซึ่งให้รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วย) ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน		
27	สง. สามารถเปิดเผยข้อมูลด้านการบริหารความเสี่ยงในรายงานประจำปี (Annual Report) หรือ Director Report ได้หรือไม่ เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน	การเปิดเผยข้อมูลในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงินนั้น อย่างต่ำต้องเป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีหรือ ธปท. กำหนด

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
28	<p>จากคำถาม-คำตอบแนบท้ายแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ระบุว่า “ข้อมูลเชิงคุณภาพ อนุญาตให้เปิดเผยไว้ในส่วนที่เกี่ยวข้องในรายงานประจำปี เช่น Management Discussion and Analysis ซึ่งไม่ต้องผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีได้ โดยให้เปิดเผยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับความถี่ในการเปิดเผยรายงานประจำปี” ดังนั้น หาก สง. เลือกว่าจะเปิดเผยข้อมูลสภาพคล่องเชิงคุณภาพใน Management Discussion and Analysis แล้ว สง. ไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามประกาศ สนส. 11/2553 ใช่หรือไม่ และขอเปิดเผยเฉพาะข้อมูลเชิงปริมาณไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินได้หรือไม่</p>	<p>การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น ให้พิจารณาดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">1. การเปิดเผยข้อมูลตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามข้อกำหนดของ ธปท. ซึ่งได้มีการอนุโลมให้ สง. เปิดเผยข้อมูลเฉพาะในส่วนของคุณภาพไว้ในส่วนอื่น ๆ ของรายงานประจำปี ที่ไม่ใช่งบการเงินได้ เช่น เปิดเผยไว้ใน Management Discussion and Analysis ซึ่งไม่ต้องผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีก็ได้2. การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 11/2553 เป็นการเปิดเผยข้อมูลตามขอบเขตที่มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนด <p>ดังนั้น หากข้อมูลเชิงคุณภาพใดที่ได้นำไปเปิดเผยไว้ใน Management Discussion and Analysis เป็นข้อมูลเดียวกับที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด สง. ยังคงต้องนำข้อมูลดังกล่าวมาเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย</p>
29	<p>ในกรณีที่ สง. ทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่มีความเสี่ยงทั้งด้านอัตราดอกเบี้ยและด้านอัตราแลกเปลี่ยน เช่น Cross Currency Interest rate Swap ธนาคารควรเลือกเปิดเผยข้อมูลตามประเภทความเสี่ยงใด</p>	<p>การเปิดเผยข้อมูลตามประเภทของความเสี่ยงนั้น ให้พิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญของธุรกรรมเป็นหลัก เช่น ธุรกรรม Cross Currency Interest rate Swap จัดอยู่ในธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเป็นสำคัญ ดังนั้น จึงต้องเปิดเผยข้อมูลไว้ในส่วนของความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน</p>
30	<p>ธปท. จะยกเลิกการเปิดเผยสัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ตามประเภทคู่สัญญาตามที่กำหนดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในส่วนของข้อ 5.4 ข้อมูลเพิ่มเติม รายการที่ 2 ตราสารอนุพันธ์ หรือไม่</p>	<p>ธปท. ยังคงกำหนดให้ต้องเปิดเผยสัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ เพื่อเป็นการติดตามการบริหารความเสี่ยงได้อย่างใกล้ชิด หากมีการกระจุกตัวในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาประเภทใดประเภทหนึ่งมากเกินไป</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
31	<p>การเปิดเผยข้อมูลในข้อ 5.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน กำหนดให้เปิดเผยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ดังนั้น ในกรณีที่ สง. มีธุรกรรมเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินประมาณร้อยละ 0.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีได้มีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย เนื่องจาก สง. มีนโยบายที่จะไม่ปล่อยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวรายใหม่เพิ่ม สง. ขอที่จะไม่เปิดเผยข้อมูลลูกหนี้ที่เกิดจากธุรกรรมเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเดิมที่ค้างอยู่และมีอายุสัญญาคงเหลือไม่เกิน 3 ปี ในข้อ 5.7 ได้หรือไม่</p>	<p>มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง สัญญาเช่า กำหนดว่ากิจการที่มีสัญญาเช่าซื้อระยะสั้น (3 – 4 ปี) ซึ่งทำก่อนวันที่ 1 ม.ค. 51 และประสงค์จะใช้วิธีผลรวมจำนวนตัวเลข (วิธีเดิม) ยังคงใช้วิธีดังกล่าวได้จนกว่าสัญญาเหล่านั้นสิ้นสุดลง โดยยังคงให้เปิดเผยข้อมูลตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ทั้งนี้ ให้แยกระหว่างสัญญาที่ใช้วิธีเดิมและวิธีใหม่ทุกงวดบัญชีจนกว่าสัญญาเดิมจะสิ้นสุด โดยในการเปิดเผยมูลค่าปัจจุบันของเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายให้เปิดเผยยอดลูกหนี้เช่าซื้อหักด้วยดอกผลเช่าซื้อหรือการตัดบัญชี</p> <p>ดังนั้น สง. ต้องพิจารณาว่า ลูกหนี้ที่เกิดจากธุรกรรมเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินเดิมที่ค้างอยู่และมีอายุสัญญาคงเหลือไม่เกิน 3 ปีดังกล่าวนั้น เข้าเงื่อนไขวันถือปฏิบัติข้างต้นหรือไม่ ซึ่ง สง. ควรต้องหารือกับผู้สอบบัญชีด้วย</p>
32	<p>สภาวิชาชีพบัญชีได้กำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน (TFRS 8) ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 56 เป็นต้นไป ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลตาม TFRS 8 ในส่วนของการเปิดเผยข้อมูลทางภูมิศาสตร์ อาจมีเนื้อหาบางส่วนที่ซ้ำซ้อนกับข้อมูลฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศที่ ธปท. กำหนดให้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ส่วนที่ 5.4 ข้อมูลเพิ่มเติม ข้อ 29) เพื่อลดความซ้ำซ้อนดังกล่าว สถาบันการเงินจะเปิดเผยข้อมูลตาม TFRS 8 ทดแทนการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดได้หรือไม่</p>	<p>สถาบันการเงินสามารถเลือกเปิดเผยข้อมูลตาม TFRS 8 ได้ 2 ลักษณะ คือ</p> <p>(1) สถาบันการเงินอาจเปิดเผยข้อมูลฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ ทั้งตามรูปแบบที่ ธปท. กำหนด และรูปแบบทางภูมิศาสตร์ตาม TFRS 8 หรือ</p> <p>(2) สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลทางภูมิศาสตร์ตาม TFRS 8 เพื่อทดแทนการเปิดเผยข้อมูลฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศตามที่ ธปท. กำหนด อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี สถาบันการเงินต้องเปิดเผยรายการยอดรวมรายได้จากการดำเนินงาน (Total operating income) ยอดรวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (Total operating expense) และ กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ (Operating Profit before income tax) แยกเป็นธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ เป็นรายการขั้นต่ำด้วย เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถติดตามเปรียบเทียบ และกระทบยอดกับข้อมูลในงบกำไรขาดทุนได้นอกจากนั้น หากมีความจำเป็น ธปท. อาจให้สถาบันการเงินนำส่งข้อมูลเพิ่มเติมให้ ธปท. ในภายหลัง</p>