



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร

บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกบริษัท

ที่ ฝนส.(01)ว. 195/2561 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน จำนวน 4 ฉบับ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 135 ตอนพิเศษ 314 ง ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2561 และแนวนโยบาย ธปท. จำนวน 1 ฉบับ ดังนี้

1. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 20/2561 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของสถาบันการเงิน
2. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
4. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน
5. แนวนโยบาย ธปท. เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงประกาศและแนวนโยบาย ธปท. จำนวน 5 ฉบับดังกล่าวข้างต้น มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลให้รองรับการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน¹ ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้มีผลบังคับใช้กับการจัดทำงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยสรุปสาระสำคัญของการปรับปรุงได้ดังนี้

1. ประกาศ ธปท. เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของสถาบันการเงิน ปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน โดยยกเลิกคำจำกัดความของตราสารหนี้และตราสารทุน การบันทึกตราสารทุนที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นเงินลงทุนทั่วไป ข้อกำหนดเกี่ยวกับการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้ ทางเลือกในการคำนวณฐานะเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และการระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม รวมทั้งให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดใน

¹ ประกอบด้วย 1. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
2. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
3. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
4. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
5. การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า สำหรับการรับรู้รายได้จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

2. ประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงิน

ปรับปรุงรูปแบบการแสดงผลการในงบการเงิน การเปิดเผยข้อมูล และคำอธิบายความหมายของรายการที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินจัดทำงบการเงินในรูปแบบที่เป็นมาตรฐานเดียวกันและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงินในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ

3. ประกาศ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ปรับปรุงการจัดชั้นและการกันเงินสำรองให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยให้จัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) (2) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (under-performing) และ (3) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) ตลอดจนให้มีการกันเงินสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (expected credit loss)

4. แนวนโยบาย ธปท. เรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ปรับปรุงคำนิยามของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และแนวทางการบันทึกบัญชีให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวปริญญ์ จิ่งประเสริฐ)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5 ฉบับ
ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5313, 0 2283 5806

โทรสาร 0 2283 5938

หมายเหตุ [] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดประชุมชี้แจงในวันที่ ณ

[x] ไม่มีการประชุมชี้แจง



ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๒๑ /2561

เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์
และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 กำหนดรูปแบบการจัดทำงบการเงิน ซึ่งต้องผ่านการตรวจสอบและแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี และการประกาศงบการเงินดังกล่าว เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชน รวมทั้งการนำส่งงบการเงินให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกแห่งถือปฏิบัติเป็นไปในแนวทางเดียวกันและสามารถเปรียบเทียบกันได้ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลและการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงินในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจนั้น

เนื่องจากสภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน จำนวน 5 ฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับการจัดทำงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศและมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ได้แก่

- (1) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
- (2) มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
- (3) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- (4) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
- (5) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

โดยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อรูปแบบการแสดงผลการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ทำให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สามารถใช้งบการเงินในรูปแบบเดิมที่กำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ได้อีกต่อไป

ผนสป90-บช00003256110 31

บช000

วันที่ 31 ต.ค. 2561

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th

ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ปรับปรุงรูปแบบงบการเงิน การเปิดเผยข้อมูล และคำอธิบายความหมายของรายการที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไปตามที่กล่าวข้างต้น เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำงบการเงินในรูปแบบที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และสามารถเปรียบเทียบกันได้

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 57 มาตรา 66 มาตรา 67 มาตรา 68 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติในเรื่องรูปแบบงบการเงินตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ทุกแห่ง และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

การจัดทำงบการเงิน

1. ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำงบการเงิน ประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งจัดทำงบการเงินเปรียบเทียบกับงวดก่อนด้วย ทั้งนี้ ให้มีรายละเอียดที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยตามรายการที่กำหนด

2. การจัดทำงบการเงินดังกล่าวตามข้อ 1 ให้เป็นไปโดยครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง และเป็นไปตามคำอธิบายความหมายของรายการตามแนบ โดยให้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับอื่น ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี ในกรณีที่มีการจัดทำบัญชีในเรื่องใดไม่มีมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชีครอบคลุมถึง

ให้นำมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ หรือ มาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับทั่วไปมาถือปฏิบัติ โดยให้เปิดเผยถึงที่มาของหลักการบัญชีที่นำมาใช้ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในส่วนของนโยบายการบัญชี ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ หรือมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป มาถือปฏิบัติ ไม่ให้นำมาใช้เฉพาะบางส่วน แต่จะต้องนำมาใช้ทั้งฉบับ เว้นแต่จะเป็นไปตามข้อกำหนดอื่น ๆ ของสภาวิชาชีพบัญชีหรือธนาคารแห่งประเทศไทย

3. หมายเลขกำกับรายการที่ปรากฏในแบบงบการเงิน มีไว้เพื่อความสะดวกในการ อ้างอิงเท่านั้น ไม่ต้องแสดงในการจัดทำงบการเงิน

4. ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แสดงรายการในงบการเงินตามแบบที่กำหนดไว้ หากไม่มีรายการใดก็ไม่ต้องแสดงรายการดังกล่าว ทั้งนี้ หากมีความจำเป็นที่จะใช้ถ้อยคำที่แตกต่างไปจากที่ระบุไว้ในแบบงบการเงินที่กำหนดก็สามารถ กระทำได้ แต่การใช้ถ้อยคำที่แตกต่างไปดังกล่าวจะต้องไม่ทำให้สาระสำคัญของรายการแตกต่างไปจาก ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หรือหากมีรายการที่ต้องการนำเสนอนอกเหนือจากแบบที่กำหนดไว้ ให้แสดงรายการนั้นได้ตามความจำเป็นและเหมาะสมแก่กรณี เช่น ตามแบบงบการเงินกำหนดให้แสดง รายการใดเพียงรายการเดียว แต่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินต้องการแสดงรายละเอียดภายใต้รายการนั้นก็สามารถกระทำได้ แต่ต้องแสดงรายการ ให้ถูกต้องตามประเภทและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของเจ้าของ รายได้ หรือค่าใช้จ่าย

นอกจากนี้ ในกรณีที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กำหนดให้มีการแสดงรายการใดนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในแบบงบการเงิน หรือในกรณีที่มาตรฐาน การบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินในเวลาต่อมาได้มีการปรับปรุงแก้ไข ซึ่งเป็นผลให้ต้อง เปลี่ยนรูปแบบการแสดงผลการจากที่กำหนดในแบบงบการเงิน ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแสดงผลการนั้นเพิ่มเติมตามที่มาตรฐานการบัญชีและ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด

5. สำหรับรอบบัญชีแรกจัดทำงบการเงินตามประกาศฉบับนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์และ บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดประเภทรายการหรือรูปแบบงบการเงินที่จะ นำมาเปรียบเทียบกับประกาศฉบับนี้ด้วย เว้นแต่มาตรฐานการบัญชีหรือมาตรฐานการ รายงานทางการเงินกำหนดเป็นอย่างอื่น หรือในทางปฏิบัติไม่สามารถจัดทำและได้หารือกับผู้สอบบัญชี ด้วยแล้ว

การกำหนดจำนวนหน่วยในการจัดทำงบการเงิน

6. การจัดทำงบการเงินกำหนดให้จัดทำเป็นสกุลเงินบาท โดยให้แสดงเป็นหน่วยของ หลักพันบาท (ไม่ต้องมีทศนิยม) เว้นแต่การจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน สามารถเลือกแสดง หน่วยในสกุลเงินบาทตามที่ต้องการได้ โดยต้องระบุหน่วยในสกุลเงินบาทที่ใช้ในแต่ละที่ให้ชัดเจนและ สามารถกระทบยอดกับรายการที่ปรากฏในงบการเงินได้

ระยะเวลาในการจัดทำงบการเงิน

7. ให้ธนาคารพาณิชย์ ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ จัดทำงบการเงิน ทุกรอบระยะเวลา 6 เดือน และรอบระยะเวลา 12 เดือน อันเป็นรอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์นั้น สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้จัดทำงบการเงินทุกรอบระยะเวลา 12 เดือน อันเป็นรอบบัญชีของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น

การจัดทำงบการเงินรวม

8. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีบริษัทย่อย ให้จัดทำงบการเงินรวมเพิ่มเติมด้วย ทั้งนี้ คำนิยามของบริษัทย่อยและการแสดงรายการเพิ่มเติมสำหรับการจัดทำงบการเงินรวม ให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม รวมถึงมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง และในกรณีที่การจัดทำงบการเงินรวมของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ได้นำบริษัทย่อยใดมารวม ให้แสดงเหตุผลของการไม่นำบริษัทย่อยดังกล่าวมารวม และเปิดเผยผลกระทบรวมทั้งเปิดเผยงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

การประกาศงบการเงิน

9. ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกาศงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์ต่อไปนี้

9.1 ธนาคารพาณิชย์ ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ให้ประกาศงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและลงนามรับรองความถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจกระทำการแทนของธนาคารพาณิชย์ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของธนาคารพาณิชย์นั้น (สามารถเปิดเผยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้) และให้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ (website) ของธนาคารพาณิชย์ หรืออาจลงพิมพ์ในหนังสือพิมพ์รายวันเพิ่มเติม รวมทั้งให้ส่งมายังฝ่ายตรวจสอบ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย ทั้งนี้ การประกาศงบการเงินตามสื่อต่าง ๆ และการเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด จะต้องเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย

การดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ในกรณีการจัดทำงบการเงินรอบระยะเวลา 6 เดือนของรอบปีบัญชี ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 3 เดือนนับแต่วันสิ้นงวดบัญชี ส่วนงบการเงินรอบระยะเวลา 12 เดือน ต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 21 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชีนั้น

9.2 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

9.2.1 ให้ประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (ซึ่งได้จัดทำตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศนั้น) ภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (สำนักงานใหญ่) ประกาศงบการเงิน โดยให้ประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น (สามารถเปิดเผยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้) ทั้งนี้ การประกาศงบการเงินดังกล่าวให้หมายถึง รายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศนั้น ทั้งนี้ หากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมิได้จัดทำเป็นภาษาอังกฤษ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ และให้ผู้จัดการสาขาหรือผู้ได้รับมอบหมายลงนามรับรองในงบการเงินดังกล่าวก่อนนำไปประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น

9.2.2 ให้ประกาศงบการเงินของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและลงนามรับรองความถูกต้องโดยผู้จัดการสาขา ไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนั้น (สามารถเปิดเผยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้) และให้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ (website) ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หรืออาจลงพิมพ์ในหนังสือพิมพ์รายวันเพิ่มเติม รวมทั้งให้ส่งมายังฝ่ายตรวจสอบ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย การดำเนินการดังกล่าวต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชีนั้น ทั้งนี้ การประกาศงบการเงินตามสื่อต่าง ๆ และการเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด จะต้องเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย

9.3 บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ให้เสนองบการเงินของบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่จัดทำตามรูปแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดต่อฝ่ายตรวจสอบ สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นปีบัญชีนั้น โดยไม่ต้องประกาศงบการเงินไว้ ณ สำนักงานของบริษัท และไม่ต้องเผยแพร่งบการเงินในสื่ออื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ การเสนองบการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด จะต้องเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย

10. การประกาศงบการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา และการลงพิมพ์งบการเงินในหนังสือพิมพ์รายวัน ตามที่กำหนดในข้อ 9.1 และข้อ 9.2.2 ให้หมายถึงเฉพาะรายงานของผู้สอบบัญชี งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเท่านั้น อย่างไรก็ตาม หากรายงานของผู้สอบบัญชีมีการอ้างอิงถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินใดโดยไม่ระบุจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องในรายงานผู้สอบบัญชี ให้แสดงหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีอ้างอิงนั้นไว้ด้วย

สำหรับการเผยแพร่ข้อมูลการเงินในเว็บไซต์ (website) และการเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กำหนดในข้อ 9.1 ข้อ 9.2.2 และข้อ 9.3 ให้หมายถึงรายงานของผู้สอบบัญชีงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงินทั้งหมด

11. การประกาศงบการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขารวมถึงการเผยแพร่ข้อมูลการเงินในเว็บไซต์ (website) ตามที่กำหนดในข้อ 9.1 และข้อ 9.2 อย่างน้อยให้ประกาศงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบันไว้จนกว่าจะได้ประกาศงบการเงินสำหรับงวดบัญชีถัดไป อย่างไรก็ตาม การประกาศงบการเงินไว้หลายงวดบัญชีจะเป็นประโยชน์แก่ผู้ใช้งบการเงินในการใช้เปรียบเทียบงบการเงินได้ดียิ่งขึ้น

12. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจัดทำงบการเงินรวม การดำเนินการตามข้อ 9.1 ข้อ 9.2.2 และข้อ 9.3 ให้หมายความรวมถึงงบการเงินรวมด้วย

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561



(นายวิรไท สันติประภพ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 5313, 0 2283 6821

แบบงบการเงิน

1. งบแสดงฐานะการเงิน
2. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
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. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
4. สินทรัพย์อนุพันธ์
5. เงินลงทุนสุทธิ
6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ
7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ
8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ

รวมสินทรัพย์

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

13. เงินรับฝาก
 14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
 15. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม
 16. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
 17. หนี้สินอนุพันธ์
 18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
 19. ประมาณการหนี้สิน
 20. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
 21. หนี้สินอื่น
 - รวมหนี้สิน
 22. ส่วนของผู้ถือหุ้น (ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้แสดงรายการตามข้อ 23)
 - 22.1 ทุนเรือนหุ้น
 - 22.1.1 ทุนจดทะเบียน
 - 22.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ
 - 22.1.1.2 หุ้นสามัญ
 - 22.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว
 - 22.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ
 - 22.1.2.2 หุ้นสามัญ
 - 22.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
 - 22.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น
 - 22.3.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ
 - 22.3.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
 - 22.4 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน – หุ้นบุริมสิทธิ
 - 22.5 ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน – หุ้นสามัญ
 - 22.6 องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น
 - 22.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม
 - 22.7.1 จัดสรรแล้ว
 - 22.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย
 - 22.7.1.2 อื่น ๆ
 - 22.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร
 - 22.8 หัก ทุนหุ้นซื้อคืน – หุ้นบุริมสิทธิ
 - 22.9 หัก ทุนหุ้นซื้อคืน – หุ้นสามัญ
- รวมส่วนของบริษัทใหญ่

22.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

รวมส่วนของเจ้าของ

รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ

23. ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (เฉพาะกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์

ต่างประเทศ ให้แสดงรายการตามข้อ 23 แทนรายการในข้อ 22)

23.1 เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย

23.2 บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน – สุทธิ

23.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

23.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม

รวมส่วนของบริษัทใหญ่

23.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี)

รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

.....

กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

.....

กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

2. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคาร.....	
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
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) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	
6. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	
7. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	
8. รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	
9. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	
9.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	
9.2 ค่าตอบแทนกรรมการ	
9.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	
9.4 ค่าภาษีอากร	
9.5 อื่น ๆ	
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	
10. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
11. กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	
12. ภาษีเงินได้	
13. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	

14. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น
- 14.1 รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
- 14.1.1 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 14.1.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
- 14.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ
- 14.1.4 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
- 14.1.5 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
- 14.2 รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
- 14.2.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์
- 14.2.2 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 14.2.3 กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต
- 14.2.4 กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน
- 14.2.5 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
- 14.2.6 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
- รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ
15. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม
16. การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ
- 16.1 ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่
- 16.2 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม
17. การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม
- 17.1 ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่
- 17.2 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

18. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่

18.1 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

18.2 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด

.....

กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

.....

กรรมการ/ผู้จัดการสาขา

3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคาร.....

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ยกเว้นกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)

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

หน่วย: พันบาท

	ส่วนของบริษัทใหญ่							ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน หุ้นทุนซื้อคืน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น*	กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม ส่วนของบริษัทใหญ่		
1. ยอดคงเหลือ ณ ต้นงวด 25X0									
2. ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี									
3. ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี									
4. ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว									
5. เงินปันผลจ่าย									
6. เพิ่ม (ลด) หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ / หุ้นทุนซื้อคืน									
7. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น									
8. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม									
9. ยอดคงเหลือ ณ ปลายงวด 25X0									
10. ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี									
11. ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี									
12. ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว									
13. เงินปันผลจ่าย									
14. เพิ่ม (ลด) หุ้นบุริมสิทธิ / หุ้นสามัญ / หุ้นทุนซื้อคืน									
15. ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น									
16. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม									
17. ยอดคงเหลือ ณ ปลายงวด 25X1									

* ให้แสดงองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นแต่ละรายการแยกจากกันตามที่มีธุรกรรมเกิดขึ้น

.....

กรรมการ

.....

กรรมการ

ธนาคาร.....

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

(เฉพาะกรณีของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)

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

หน่วย: พันบาท

	ส่วนของบริษัทใหญ่					ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
	เงินทุนสุทธิเพื่อ ดำรงสินทรัพย์ ตามกฎหมาย	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของ สำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่ เป็นนิติบุคคลเดียวกัน*	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							

* ให้แสดงองค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันเป็นแต่ละรายการแยกจากกันตามที่มีธุรกรรมเกิดขึ้น

.....
ผู้จัดการสาขา.....
ผู้จัดการสาขา

4. งบกระแสเงินสด

ธนาคาร.....

งบกระแสเงินสด*

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

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

25X1 : 25X025X1 : 25X0

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)

จากกิจกรรมดำเนินงาน

เช่น ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน

(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)

เงินทุนได้จาก / 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

ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน ประมาณการและข้อสมมติฐาน รวมถึงรายละเอียดอื่น ๆ ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง กำหนด และข้อกำหนดเพิ่มเติมอื่น ๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยอย่างน้อยจะต้องมีรายการที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ แต่หากไม่มีรายการที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ยกเว้นไม่ต้องแสดงรายการดังกล่าวนี้

5.1 หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ให้เปิดเผยนโยบายการบัญชีที่สำคัญอย่างน้อยในเรื่องดังนี้

1. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ให้เปิดเผยเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำงบการเงิน

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ให้เปิดเผยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด ซึ่งอย่างน้อยให้เปิดเผยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

2.1 การรับรู้รายได้

ให้เปิดเผยเกณฑ์การรับรู้รายได้ประเภทที่สำคัญ เช่น รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน รายได้จากค่าธรรมเนียมรับกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ ซึ่งรวมถึงทรัพย์สินรอการขาย ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน เป็นต้น

2.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ให้เปิดเผยเกณฑ์การรับรู้ค่าใช้จ่ายประเภทที่สำคัญ เช่น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ค่าใช้จ่ายจากค่าธรรมเนียมจ่าย กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ขาดทุนจากการจำหน่ายและการตีราคาสินทรัพย์ซึ่งรวมถึงทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น

2.3 สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น ลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม การรับรู้และการตัดรายการ นโยบายในการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม เกณฑ์ในการวัดมูลค่ายุติธรรมและเกณฑ์ในการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินเหล่านี้

2.4 อนุพันธ์

ให้เปิดเผยเกณฑ์ที่ใช้ในการรับรู้และวัดมูลค่าอนุพันธ์

2.5 เงินลงทุน

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น เกณฑ์ที่ใช้ในการวัดมูลค่าเงินลงทุนแต่ละประเภท

2.6 เงินให้สินเชื่อ

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การตัดรายการ

2.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ให้เปิดเผยเกณฑ์การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดจนเกณฑ์การตัดออกจากบัญชี และการได้รับคืน

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น เงื่อนไขต่าง ๆ ที่ใช้ในการปรับโครงสร้างหนี้

2.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ให้เปิดเผยเกณฑ์การวัดมูลค่าที่ใช้กำหนดราคาตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายแต่ละประเภท

2.10 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น การรับรู้รายการ วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์หรืออัตราค่าเสื่อมราคา และเกณฑ์ที่ใช้ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์ เป็นต้น

2.11 สินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

2.12 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

ให้เปิดเผยโดยสรุปถึงเกณฑ์การคำนวณกำไรหรือขาดทุนต่อหุ้นในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

2.13 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ให้เปิดเผยวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวสัญญาใช้เงินหรือตัวแลกเงินที่ธนาคารพาณิชย์รับซื้อ ช้อลด หรือรับช่วงช้อลดไว้

2.14 ตราสารที่ออกและหนี้สินทางการเงิน

ให้เปิดเผยตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น วัตถุประสงค์ในการออกตราสารและหนี้สินทางการเงิน นโยบายการควบคุมความเสี่ยง นโยบายการป้องกันความเสี่ยง นโยบายการหักกลบรายการ (offsetting) เป็นต้น

2.15 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (เฉพาะกรณี que เลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง)

ให้เปิดเผยนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงแต่ละประเภท (การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิ

ในหน่วยงานต่างประเทศ) เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง หลักเกณฑ์ในการบันทึกบัญชี หลักเกณฑ์ในการวัดมูลค่ายุติธรรม หลักเกณฑ์ในการประเมินความมีประสิทธิภาพ ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

2.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

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

ให้เปิดเผยเกณฑ์ที่ใช้ในการรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากผลของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า หรือภาระผูกพันการซื้อขายเงินตราต่างประเทศโดยมีเงื่อนไข รวมทั้งเกณฑ์การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศทั้งกรณีที่เป็นสาขาและบริษัทย่อยของธนาคาร

2.17 วิธีการบันทึกบัญชีแบบ Trade date - Settlement date

ให้เปิดเผยว่ามีนโยบายการบันทึกบัญชีสำหรับรายการต่าง ๆ ด้วยวิธี Trade date หรือ Settlement date ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกเปิดเผยนโยบายการบันทึกบัญชีดังกล่าวไว้ในหัวข้อของแต่ละรายการที่เกี่ยวข้องได้

2.18 นโยบายเกี่ยวกับเงินสำรองเลี้ยงชีพและผลประโยชน์ของพนักงาน โครงการผลประโยชน์ตอบแทนภายหลังเกษียณอายุ และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ให้เปิดเผยถึงวิธีการจัดการกองทุนและเกณฑ์การจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน รวมถึงผลประโยชน์ของพนักงาน โครงการผลประโยชน์ตอบแทนภายหลังเกษียณอายุ และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

2.19 นโยบายการบัญชีอื่น ๆ (ถ้ามี)

ให้เปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนด

5.2 การบริหารความเสี่ยง

ให้เปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์

ให้เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้สำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภทที่เกิดจากเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่ (1) ข้อมูลเชิงคุณภาพ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงและการเกิดขึ้นของความเสี่ยง วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยง และ (2) ข้อมูลเชิงปริมาณ เช่น ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การกระจุกตัวของความเสี่ยง

โดยข้อมูลของความเสี่ยงแต่ละประเภทต้องครอบคลุมรายการดังต่อไปนี้ ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

1) ความเสี่ยงด้านเครดิต

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
- ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต
- หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น ๆ

2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดสำหรับหนี้สินทางการเงินที่เป็นอนุพันธ์และไม่ใช่อนุพันธ์ โดยแสดงระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดอายุตามสัญญา ดังนี้

	เมื่อทวง ถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ระยะเวลา	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	XXX	XXX	XXX	XXX	-	XXX
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	XXX	-	-	-	-	XXX
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX
หนี้สินอนุพันธ์	-	XXX	XXX	XXX	-	XXX
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

3) ความเสี่ยงด้านตลาด

- แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
- การวิเคราะห์ความอ่อนไหว (sensitivity analysis) สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดแต่ละประเภท ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์
- วิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหว

2. การดำรงเงินกองทุน

ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย โดยเปิดเผยองค์ประกอบของเงินกองทุนตามตารางแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือตามที่พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กำหนด ดังนี้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

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

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- 1) ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 2) ตารางที่ 7 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุช่องทางที่จะเปิดเผยข้อมูลทั้งหมดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งวันที่ที่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ให้ชัดเจนในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อนี้ด้วย

นอกจากนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (capital add-on) ตามที่กำหนดไว้ในแนวทางการพิจารณาผ่อนผันการกำกับดูแลหนี้รายใหญ่แก่กลุ่มธุรกิจที่มีศักยภาพหรือมีฐานะกิจการที่มั่นคงสำหรับธนาคารพาณิชย์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อนี้ด้วย

3. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุช่องทางการเปิดเผยข้อมูลที่เชื่อมโยงไปยังเว็บไซต์ที่เปิดเผยข้อมูล LCR และวันที่ที่เปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards)

5.3 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสมมติฐานที่ใช้เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตและแหล่งที่มาที่สำคัญอื่นของความไม่แน่นอนในการประมาณการที่มีอยู่ ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน รวมทั้งการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการนำนโยบายการบัญชีไปถือปฏิบัติซึ่งมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินของรายการที่รับรู้ไว้ในงบการเงิน ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด

5.4 ข้อมูลเพิ่มเติม

1. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
- เงินสด	-	-	-	-	XXX	XXX
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	XXX	-	XXX	XXX
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	XXX	XXX	-	-	-	XXX
- สินทรัพย์อนุพันธ์	XXX	-	XXX	-	-	XXX
- เงินลงทุนสุทธิ	-	-	XXX	XXX	XXX	XXX
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	XXX	-	XXX	XXX
- อื่น ๆ	=	=	XXX	=	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หนี้สินทางการเงิน						
- เงินรับฝาก	-	-	-	-	XXX	XXX
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	XXX	XXX
- หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	XXX	XXX
- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	XXX	XXX	-	-	-	XXX

- หนี้สินอนุพันธ์	XXX	-	XXX	-	-	XXX
- ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	-	-	-	XXX	XXX
- อื่น ๆ	=	=	=	=	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	=	XXX	XXX

2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
(1) <u>ในประเทศ</u>		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	XXX	XXX
ธนาคารพาณิชย์	XXX	XXX
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	XXX	XXX
สถาบันการเงินอื่น**	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	XXX	XXX
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	XXX	XXX
รวมในประเทศ	XXX	XXX
(2) <u>ต่างประเทศ</u>		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	XXX	XXX
เงินเยน	XXX	XXX
เงินยูโร	XXX	XXX
เงินสกุลอื่น	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	XXX	XXX
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	XXX	XXX
รวมต่างประเทศ	XXX	XXX
รวมในประเทศและต่างประเทศ	XXX	XXX

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	XXX	XXX
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX	XXX
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX	XXX
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	XXX	XXX
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	XXX	XXX
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	XXX	XXX
เงินลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	XXX	XXX
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยรายละเอียดของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าที่มีสิทธินำไปวางเป็นประกัน และสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าที่ไม่มีสิทธินำไปวางเป็นประกัน ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

3.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	XXX	XXX
เงินลงทุน	XXX	XXX
เงินให้สินเชื่อ	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

3.3 อื่น ๆ

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	XXX	XXX
เงินลงทุน	XXX	XXX
เงินให้สินเชื่อ	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

4. อนุพันธ์

4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ให้แสดงรายละเอียดของอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อค้า โดยรวมถึงอนุพันธ์แฝงที่ถูกแยกออกจากสัญญาหลักในกรณีที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

4.1.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา*
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
1. อัตราแลกเปลี่ยน	XXX	XXX	XXX
2. อัตราดอกเบี้ย	XXX	XXX	XXX
3. อื่น ๆ **	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX

* ในกรณีของอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ย ให้หมายถึงจำนวนที่อ้างอิงตามสัญญา ในกรณีของสัญญา equity option ให้หมายถึงราคาตลาดของหุ้นที่อ้างอิง และในกรณีของอนุพันธ์อื่น ๆ ให้หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

** ให้ระบุว่ารายการอื่น ๆ ข้างต้นประกอบด้วยประเภทความเสี่ยงด้านใดบ้าง

4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ให้อธิบายโดยย่อถึงกลยุทธ์และวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแต่ละประเภทของธนาคารพาณิชย์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (hedging instruments)

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (hedged items) วิธีการพิจารณาความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเพื่อประเมินความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง วิธีการกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยง และแหล่งที่มาของความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพอื่น ๆ ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ให้แสดงรายละเอียดของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยง และตามประเภทความเสี่ยง ดังนี้

ตาราง 1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา*
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	XXX	XXX	XXX
อัตราดอกเบี้ย	XXX	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX

* ในกรณีของอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ย ให้หมายถึงจำนวนที่อ้างอิงตามสัญญา ในกรณีของสัญญา equity option ให้หมายถึงราคาตลาดของหุ้นที่อ้างอิง และในกรณีของอนุพันธ์อื่น ๆ ให้หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

ให้อธิบายโดยย่อถึงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่ได้จัดทำขึ้น เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ถูกกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ความเสี่ยงที่มีการป้องกัน และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการป้องกันความเสี่ยง

ตาราง 2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

ประเภทความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา*
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	XXX	XXX	XXX
อัตราดอกเบี้ย	XXX	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX

* ในกรณีของอนุพันธ์ประเภทอัตราดอกเบี้ย ให้หมายถึงจำนวนที่อ้างอิงตามสัญญา ในกรณีของสัญญา equity option ให้หมายถึงราคาตลาดของหุ้นที่อ้างอิง และในกรณีของอนุพันธ์อื่น ๆ ให้หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

ให้อธิบายโดยย่อถึงการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่ได้จัดทำขึ้น เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ถูกกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ความเสี่ยงที่มีการป้องกัน และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการป้องกันความเสี่ยงส่วนที่ไม่มีประสิทธิผล

ตาราง 3 การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

ประเภทตราสารที่ใช้ ป้องกันความเสี่ยง	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา*
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
ตัวอย่าง			
Forward	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX

* ในกรณีของอนุพันธ์ประเภทอตราคอกเบี้ย ให้หมายถึงจำนวนที่อ้างอิงตามสัญญา ในกรณีของสัญญา equity option ให้หมายถึงราคาตลาดของหุ้นที่อ้างอิง และในกรณีของอนุพันธ์อื่น ๆ ให้หมายถึงจำนวนเงินตามสัญญาสำหรับด้านที่ธนาคารพาณิชย์มีภาระต้องจ่ายชำระ

ให้อธิบายโดยย่อถึงเงินลงทุนในหน่วยงานต่างประเทศที่ถูกกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการป้องกันความเสี่ยงส่วนที่ไม่มีประสิทธิผล

ทั้งนี้ หากรวมมูลค่ายุติธรรมของตารางในข้อ 4.1 และทุกตารางในข้อ 4.2 จะมีมูลค่าเท่ากับรายการในงบแสดงฐานะการเงินรายการที่ 4 สินทรัพย์อนุพันธ์ในด้านสินทรัพย์ และรายการที่ 17 หนี้สินอนุพันธ์ในด้านหนี้สิน

5. เงินลงทุนสุทธิ

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย
5.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX	XXX
- ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX	XXX
- เงินลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	XXX	XXX
- อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
5.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	XXX	XXX
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	XXX	XXX
- ตราสารหนี้ต่างประเทศ	XXX	XXX
- เงินลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	XXX	XXX
- อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	XXX	XXX

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0	25X1	25X0
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	เงินปันผลรับ
5.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
- ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX
- ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	XXX	XXX	XXX	XXX
- อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX
รวมเงินลงทุนสุทธิ	XXX	XXX		

นอกจากนี้ สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ให้เปิดเผยเหตุผลในการจัดประเภทตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และหากมีการตัดรายการเงินลงทุนดังกล่าว ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดรายการ	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตัดรายการ	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ:				
.....	XXX	XXX	XXX
.....	XXX	XXX	XXX
.....	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	

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

ในกรณีที่มีหลักทรัพย์ที่อยู่ในระหว่างการให้ยืม หรือหลักทรัพย์ที่นำไปวางเป็นหลักประกัน ให้เปิดเผยจำนวนหลักทรัพย์และมูลค่าของหลักทรัพย์ในแต่ละประเภทที่นำไปประกอบธุรกิจดังกล่าวด้วย

6. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

6.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

25X1 : 25X0

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน (หุ้นบุริมสิทธิหรือหุ้นสามัญ)	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน (หุ้นบุริมสิทธิหรือหุ้นสามัญ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) (XXบาท)
บริษัทย่อย				
.....	%	XXX
.....	%	XXX
.....	%	XXX
บริษัทร่วม				
.....	%	XXX
.....	%	XXX
.....	%	XXX
รวม				XXX
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				XXX
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				XXX

6.2 งบการเงินรวม

25X1 : 25X0

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน (หุ้นบุริมสิทธิหรือหุ้นสามัญ)	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน (หุ้นบุริมสิทธิหรือหุ้นสามัญ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) (XXบาท)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) (XXบาท)
บริษัทร่วม					
.....	%	XXX	XXX

.....	%	XXX	XXX
.....	%	XXX	XXX
รวม				XXX	XXX
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				XXX	XXX
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				XXX	XXX

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลอื่นตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องด้วย

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ให้เปิดเผยถึงจำนวนเงินจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนต่าง ๆ และการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงนั้น

7. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
เงินเบิกเกินบัญชี	XXX	XXX
เงินให้กู้ยืม	XXX	XXX
ตัวเงิน	XXX	XXX
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	XXX	XXX
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	XXX	XXX
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อสินค้าเอกชน	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	XXX	XXX
<u>บวก</u> ดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี่ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	XXX	XXX
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	XXX	XXX
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	XXX	XXX
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	XXX	XXX

7.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
ในประเทศ	XXX	XXX
ต่างประเทศ	XXX	XXX
รวม*	XXX	XXX

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในหมายเหตุข้อ 7.1

7.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย: XXบาท

	เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ*	
	25X1	25X0
1. สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	XXX	XXX
2. สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	XXX	XXX
3. สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	XXX	XXX
4. สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit impaired)	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

* หมายถึง ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบียค้างรับในหมายเหตุข้อ 7.1

7.4 การเปิดเผยข้อมูลเงินให้สินเชื่อของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ถือหุ้นอยู่

ให้ธนาคารพาณิชย์ที่ถือหุ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมเกินกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทบริหารสินทรัพย์นั้น ต้องเปิดเผยข้อมูลเป็นการเฉพาะเกี่ยวกับบริษัทบริหารสินทรัพย์นั้น โดยให้เปิดเผยจำนวนเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสำหรับสินเชื่อที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (purchased or originated credit impaired) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน โดยให้แสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับดังกล่าวทั้งในส่วนของธนาคารพาณิชย์และในส่วนของบริษัทบริหารสินทรัพย์ นอกจากนี้ ให้เปิดเผยปริมาณเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ รวมทั้ง

อัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์คิดกับบริษัทบริหารสินทรัพย์และงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกเปิดเผยปริมาณเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารพาณิชย์คิดกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน แต่การเปิดเผยดังกล่าวต้องให้ข้อมูลที่ครบถ้วนตามที่กำหนด

7.5 การปรับโครงสร้างหนี้

ให้เปิดเผยรายละเอียดการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

7.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	XXX	XXX	XXX	XXX
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				XXX
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				XXX
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				XXX
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				XXX

8. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ให้เปิดเผยการเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในขอบเขตของข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยเปิดเผยแยกตามประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL- not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL-credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิตเมื่อ ซื้อหรือเมื่อเกิด รายการ (Lifetime ECL- purchased or originated credit impaired)	รวม
<u>.....(ประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน).....</u>					
ยอดต้นงวด	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (derecognition)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (write-off)	-	-	XXX	XXX	XXX
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	XXX	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ยอดปลายงวด	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

นอกจากนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินในระหว่างงวดที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

9. การโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

ให้เปิดเผย (1) ข้อมูลสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกโอนโดยไม่ตัดรายการทั้งจำนวน เช่น ลักษณะของสินทรัพย์ที่โอน ลักษณะของความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของ ลักษณะของความสัมพันธ์ระหว่างสินทรัพย์ที่โอนและหนี้สินที่เกี่ยวข้อง และให้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนและหนี้สินที่เกี่ยวข้อง ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และ (2) ข้อมูลสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกโอนโดยตัดรายการทั้งจำนวน เช่น

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ตามที่กำหนด
ในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

10. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	XXX	XXX	XXX	XXX*
1.2 อสังหาริมทรัพย์	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 ตามที่กำหนดในแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

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

12. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ให้เปิดเผยรายละเอียดตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

13. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ให้เปิดเผยรายละเอียดตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

14. สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ให้เปิดเผยประเภทของสินทรัพย์อื่นที่สำคัญและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง

15. เงินรับฝาก

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	XXX	XXX
ออมทรัพย์	XXX	XXX
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	XXX	XXX
บัตรเงินฝาก	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย: XXบาท

	25X1			25X0		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินสกุลอื่น	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>

16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
(1) ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	XXX	XXX
ธนาคารพาณิชย์	XXX	XXX
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	XXX	XXX
สถาบันการเงินอื่น**	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
รวมในประเทศ	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
(2) ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	XXX	XXX
เงินเยน	XXX	XXX
เงินยูโร	XXX	XXX
เงินสกุลอื่น	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
รวมต่างประเทศ	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>XXX</u>	<u>XXX</u>

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ทั้งนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลของจำนวนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งไม่ได้กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมเพิ่มเติมด้วย

17. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

17.1 หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

17.2 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินกู้ยืม	XXX	XXX
ตราสารหนี้ที่ออก	XXX	XXX
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ออก	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

(1) กรณีที่แสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ให้เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	XXX	XXX
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	XXX	XXX

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยการโอนกำไรหรือขาดทุนสะสมภายในส่วนของเจ้าของ (cumulative gain or loss within equity) ในระหว่างงวด และเหตุผลในการโอนรายการดังกล่าว รวมทั้งหากมีการตัดรายการหนี้สินในระหว่างงวด ให้เปิดเผยมูลค่ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ได้รับรู้ ณ วันที่มีการตัดรายการ

(2) กรณี que แสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทุกประเภทในกำไรหรือขาดทุน ให้เปิดเผยข้อมูล ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สิน		
- มูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	XXX	XXX
- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม	XXX	XXX
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	XXX	XXX

18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1			25X0		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
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
ตั๋วเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	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 อัตราดอกเบี้ย วันครบกำหนดไถ่ถอน และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่สำคัญ ภาวะผูกพันของสิทธิของหุ้นกู้หรือตราสารแต่ละประเภท

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลของจำนวนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งไม่ได้กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมเพิ่มเติมด้วย

19. ประมาณการหนี้สิน

ให้แสดงรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	XXX	XXX
ภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	XXX	XXX
อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

20. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ให้เปิดเผยรายละเอียดตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อาจเปิดเผยรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้รวมกับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

21. หนี้สินอื่น

ให้เปิดเผยประเภทหนี้สินอื่นที่สำคัญ และจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง

22. การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หากมีการหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ให้แสดงรายละเอียดดังนี้

	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน		มูลค่าสุทธิ
				มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
- อุดหนุนซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ อุดหนุนยืมหลักทรัพย์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
- สินทรัพย์อนุพันธ์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
- อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
หนี้สินทางการเงิน						
- อุดหนุนขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน/ อุดหนุนให้ยืมหลักทรัพย์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
- หนี้สินอนุพันธ์	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
- เงินรับฝาก	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
- อื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

นอกจากนี้ ให้กระทบบยอดมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน งบแสดง ฐานะ การเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ ประกอบ งบ การเงิน	มูลค่าตาม บัญชีของ รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชี ของรายการในงบ แสดงฐานะการเงิน ที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
- ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมี สัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกิจยืม หลักทรัพย์	XXX	รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	##	XXX	XXX
- สินทรัพย์อนุพันธ์	XXX	สินทรัพย์อนุพันธ์	##	XXX	XXX
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	XXX	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	##	XXX	XXX
- อื่น ๆ	XXX	##	XXX	XXX
รวม	XXX			XXX	XXX
หนี้สินทางการเงิน					
- ธุรกิจขายหลักทรัพย์โดยมี สัญญาว่าจะซื้อคืน/ธุรกิจ ให้ยืมหลักทรัพย์	XXX	รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	##	XXX	XXX
- หนี้สินอนุพันธ์	XXX	หนี้สินอนุพันธ์	##	XXX	XXX
- เงินรับฝาก	XXX	เงินรับฝาก	##	XXX	XXX
- อื่น ๆ	XXX	##	XXX	XXX
รวม	XXX			XXX	XXX

23. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ให้เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินทุกประเภท ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

24. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินเมื่อนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

ในรอบระยะเวลารายงานที่ธนาคารพาณิชย์นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ให้แสดงรายละเอียดตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น (1) ประเภทการวัดมูลค่าและมูลค่าตาม

บัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชีเดิมและใหม่ (2) การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (3) การเปลี่ยนแปลงในค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

25. ทุนเรือนหุ้น (ยกเว้นกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)

ให้เปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

1. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีหุ้นบุริมสิทธิ ให้เปิดเผยถึงลักษณะของบุริมสิทธิหรือสิทธิพิเศษของหุ้นนั้น ๆ ไว้ด้วย
2. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ให้เปิดเผยจำนวนสิทธิทั้งหมดที่ออกและจำนวนคงเหลือ เงื่อนไขและเงื่อนไขในการใช้สิทธิดังกล่าวและภาระผูกพันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่ออกให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ให้เปิดเผยจำนวนสิทธิทั้งหมดที่ออก เงื่อนไขและเงื่อนไขในการใช้สิทธิดังกล่าว รวมถึงจำนวน ชนิด และราคาของหุ้นที่ผู้มีสิทธิสามารถซื้อได้ จำนวนคงเหลือและภาระผูกพันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการเพิ่มหรือลดทุน ให้เปิดเผยจำนวนทุนที่จะเพิ่มหรือลด ชนิดของหุ้น จำนวนหุ้น มูลค่าต่อหุ้น ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อใด ได้จดทะเบียนเป็นทุนจดทะเบียนใหม่จากกระทรวงพาณิชย์เมื่อใด และในกรณีที่อยู่ระหว่างดำเนินการในเรื่องดังกล่าวให้เปิดเผยว่าได้ดำเนินการถึงขั้นตอนใด

26. หุ้นทุนซื้อคืน

ให้เปิดเผยรายละเอียดตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นทุนซื้อคืนแต่ละประเภทที่ธนาคารพาณิชย์ถืออยู่ (รวมถึงส่วนที่ถือโดยบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ ถ้ามี) วัตถุประสงค์และเหตุผลของการซื้อคืนหุ้นทุน นโยบายการบัญชีสำหรับหุ้นทุนซื้อคืน และกำหนดเวลาในการจำหน่ายและการตัดหุ้นทุนซื้อคืน นอกจากนี้ หากธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์มีรายการซื้อคืนหุ้นทุนจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ควรเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว

27. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ให้แยกแสดงรายการองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นแต่ละรายการ ทั้งนี้ การแสดงรายการดังกล่าวให้แสดงตามความหมายหรือองค์ประกอบของรายการตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

28. สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ให้เปิดเผยสินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัดในแต่ละหัวข้อ โดยแสดงประเภทและมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์พร้อมทั้งภาระผูกพันและข้อจำกัดต่อสินทรัพย์นั้น

29. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ให้แสดงรายละเอียดหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ดังนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
การรับอวัลต์เงิน	XXX	XXX
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	XXX	XXX
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	XXX	XXX
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	XXX	XXX
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	XXX	XXX
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	XXX	XXX
- การค้ำประกันอื่น	XXX	XXX
- อื่น ๆ	XXX	XXX
รวม	XXX	XXX

ทั้งนี้ หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า หมายถึง ภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์ตามสัญญาที่มีต่อลูกค้าหรือคู่สัญญาที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามสัญญาในการจ่ายชำระหรือชดใช้เงินหรือสินทรัพย์ทั้งเพื่อตนเองและเพื่อลูกค้าในภายหน้า ดังรายการต่อไปนี้

1. การรับอวัลต์เงิน (Aval to bills) หมายถึง ภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์จากการรับอวัลต์เงิน

2. การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน (Guarantees) หมายถึง ภาระผูกพันอันเกิดจากการที่ธนาคารพาณิชย์ค้ำประกันการกู้ยืมเงินเพื่อลูกค้า ทั้งนี้ ให้รวมถึงการค้ำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงินซึ่งทำในรูปอื่นด้วย เช่น เล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (standby L/C)

3. ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด (Liability under unmatured import bills) หมายถึง ภาระของธนาคารตามตั๋วแลกเงินที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ ซึ่งออกตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารเป็นผู้เปิดไป ทรัสต์รีซีทตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด ทั้งนี้ ให้รวมทั้งภาระของธนาคารตาม Deferred payment letter of credit ซึ่งธนาคารได้รับเอกสารการส่งของจากผู้รับประโยชน์ถูกต้องและครบถ้วนตามที่กำหนดในเล็ตเตอร์ออฟเครดิตแล้ว

4. เล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of credit) หมายถึง การออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์มีความผูกพันในการชำระเงิน

5. ภาระผูกพันอื่น (Other contingencies) หมายถึง

5.1 การค้ำประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์ต้องซื้อหลักทรัพย์นั้นไว้หากจำหน่ายได้ไม่ครบถ้วนตามสัญญา

5.2 วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน หมายถึง วงเงินเบิกเกินบัญชีส่วนที่สูงกว่าเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้าได้เบิกถอนไปแล้ว

5.3 การค้ำประกันอื่น เช่น การค้ำประกันการรับเหมาก่อสร้าง การค้ำประกัน การยื่นขอประกันราคา และการค้ำประกันการออกของ (Shipping guarantee) การออกหนังสือรับทราบภาระหนี้สิน หรือภาระผูกพัน (Letter of comfort) หนังสือยินยอมชดเชยค่าเสียหาย (Letter of indemnity) หนังสือแสดงการรับทราบภาระหนี้สินหรือภาระผูกพันของกิจการลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ (Letter of awareness) หนังสือยืนยันการปฏิบัติตามเงื่อนไข (Letter of undertaking)

5.4 อื่น ๆ หมายถึง ภาระผูกพันอื่นที่ไม่อยู่ในรายการข้างต้น เช่น สัญญาซื้อสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามโดยปราศจากเงื่อนไข **ภาระของธนาคารจากการรับรอง (Bank's liability under acceptances)**

ภาระของธนาคารจากการรับรอง หมายถึง ภาระผูกพันของธนาคารในการรับรองตัวเงินเพื่อลูกค้าและการรับรองอย่างอื่น ซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกันที่ธนาคารต้องเป็นผู้จ่ายเงินตามที่ได้ให้การรับรองไว้

นอกจากนี้ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ถูกเรียกร้องทางคดี ก่อภาระผูกพันในการซื้อหรือให้ได้ว่าซึ่งสินทรัพย์หรือมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นหรือภาระผูกพันใด ๆ ที่มีจำนวนเงินเป็นนัยสำคัญ ให้กล่าวโดยสรุปถึงเนื้อหาและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งความเห็นของฝ่ายบริหารของธนาคารพาณิชย์ถึงกรณีที่มีผลเสียหายหรือผลกระทบ

30. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ให้เปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารพาณิชย์ ตามที่มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ ยกเว้นข้อมูลที่กำหนดให้เปิดเผยในข้อ 31 อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์สามารถเลือกเปิดเผยข้อมูลที่กำหนดในข้อ 30 และข้อ 31 รวมกันในข้อเดียวได้ แต่การเปิดเผยดังกล่าวต้องให้ข้อมูลที่ครบถ้วนตามที่กำหนด

31. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

1. ค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน และผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่นของกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารพาณิชย์ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

ให้เปิดเผยค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน ซึ่งหมายถึง ค่าตอบแทนในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีการทำสัญญาจ้างงานกับบุคคลดังกล่าวที่มีระยะเวลาที่กำหนดไว้ อันอาจทำให้เกิดภาระที่ต้องจ่ายเงินให้แก่บุคคลดังกล่าวหรือค่าตอบแทนในกรณีที่ให้ออกจากงานก่อนครบกำหนดสัญญา รวมถึงให้เปิดเผยผลตอบแทน

หรือสิทธิประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้แก่บุคคลดังกล่าวนอกเหนือจาก ผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ โดยให้หมายความรวมถึง ผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ที่นอกเหนือจาก ค่าจ้าง เบี้ยประชุม เงินเดือน หรือโบนัสที่พึงจ่ายตามปกติ ทั้งนี้ ข้อมูลที่เปิดเผยให้แสดงแยกตามประเภทของ ผลตอบแทนหรือสิทธิประโยชน์อื่นโดยแสดงเป็นมูลค่ารวมไม่จำเป็นต้องแยกรายบุคคลก็ได้

2. การขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ

ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร พาณิชย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคล ดังกล่าว ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือ ให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48 (4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว ทั้งนี้ ข้อมูลที่เปิดเผยให้แสดงแยกตามประเภทของธุรกรรม โดยแสดงเป็นมูลค่ารวม ไม่จำเป็นต้องแยกรายบุคคลก็ได้ และมูลค่าที่นำมาแสดงให้หมายถึงมูลค่าของทรัพย์สินที่มีการทำธุรกรรม ในแต่ละปี

32. สัญญาเช่าระยะยาว

ให้เปิดเผยโดยสรุปถึงเนื้อหาของสัญญา วันที่สัญญาครบกำหนด ข้อผูกพันของสัญญาและข้อห้ามต่าง ๆ ตามสัญญาดังกล่าว และจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง และรายละเอียดอื่น ๆ ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

33. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ให้เปิดเผยโดยสรุปถึงเนื้อหาของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ในงบการเงิน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อ งบการเงินในปีที่จะเสนอรายงานพร้อมทั้งจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

34. แนวทางการนำมาตรฐานการบัญชีมาปฏิบัติ และการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ให้เปิดเผยแนวทางการนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือ ฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินงวดปัจจุบันหรืองวดบัญชีก่อน รวมถึงกรณีที่ยังไม่นำ มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้มาถือปฏิบัติ ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ให้เปิดเผยการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทาง บัญชี และข้อผิดพลาด พร้อมทั้งระบุถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นต่อรายการในงบการเงินที่ เกี่ยวข้อง ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

35. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ35.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย: XXบาท

	25X1			25X0		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ (รายการข้อ 2)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (รายการข้อ 3)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินลงทุนสุทธิ (ยอดรวมรายการข้อ 5- 6)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (รายการข้อ 7)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
เงินรับฝาก (รายการข้อ 13)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (รายการข้อ 14)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รายการข้อ 18)	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

35.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย: XXบาท

	25X1			25X0		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
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
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)	(XXX)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นและภาษีเงินได้	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

36. รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

<u>รายการ</u>	<u>จำนวน</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	XXX
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	XXX
เงินลงทุนในตราสารหนี้	XXX
เงินให้สินเชื่อ	XXX
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	XXX
อื่นๆ	XXX
รวม	XXX

หมายเหตุ ดอกเบี้ยรับ (จ่าย) สุทธิจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (hedged item) ให้รวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

37. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

<u>รายการ</u>	<u>จำนวน</u>
เงินรับฝาก	XXX
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	XXX
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	XXX
ตราสารหนี้ที่ออก	
- หุ้นกู้ด้วยสิทธิ	XXX
- อื่นๆ	XXX
เงินกู้ยืม	XXX
อื่นๆ	XXX
รวม	XXX

หมายเหตุ ดอกเบี้ย (รับ) จ่าย สุทธิจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารของหนี้สินทางการเงินที่เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (hedged item) ให้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินทางการเงินนั้น

38. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

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

* รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ รายการใดที่มีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ให้แยกแสดงรายการรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการนั้นเป็นรายการต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับก่อนรายการอื่น ๆ

** ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการรายการใดที่มีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ ให้แยกแสดงรายการค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการนั้นเป็นรายการต่างหาก

39. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

รายการ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
1. กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	XXX	
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	XXX	
- ตราสารหนี้	XXX	
- ตราสารทุน	XXX	
- หนี้สินทางการเงิน	XXX	
- อื่นๆ	XXX	
รวม		XXX
2. กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (Designated FVTPL)		
2.1 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
- เงินลงทุน (เฉพาะตราสารหนี้)	XXX	
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	XXX	
- เงินรับฝาก	XXX	
- เงินกู้ยืม	XXX	
- อื่น ๆ	XXX	
รวม	XXX	

2.2 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการตัดรายการ รวมถึงดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายเฉพาะส่วนที่ไม่รวมใน 2.1	XXX	
รวม		XXX
3. กำไร (ขาดทุน) จากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง		XXX
4. อื่น ๆ		XXX
รวมทั้งสิ้น		XXX

40. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย: XXบาท

25X1 : 25X0

รายการ	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	
1. กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการ		
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	XXX	
เบ็ดเสร็จอื่น (เฉพาะตราสารหนี้)		
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	XXX	
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	XXX	
รวม		XXX
2. ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	XXX	
รวม		XXX
รวมทั้งสิ้น		XXX

41. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ให้เปิดเผยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ของรายการต่อไปนี้

หน่วย: XXบาท

	25X1	25X0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	XXX	XXX
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	XXX	XXX
เบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	XXX	XXX
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	XXX	XXX
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	XXX	XXX

ทั้งนี้ หากมีผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่เกิดขึ้น ให้เปิดเผยจำนวนเงินของรายการดังกล่าว ซึ่งรวมอยู่ในตารางข้างต้นแล้ว เป็นรายการต่างหากด้วย

6. คำอธิบายความหมายของรายการ

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

1. เงินสด (Cash)

หมายถึง

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) ซึ่งทำกับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งยกเว้นบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนียน บริษัทประกันชีวิต กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งตั้งอยู่ในประเทศ สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลาง และธนาคารพาณิชย์ (Commercial Bank and Investment Bank) และให้รวมถึงการทำธุรกรรมกับธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรแบบทวิภาคี ธุรกรรมด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย และธุรกรรมอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป ทั้งนี้ ให้แสดงผลค่าตามบัญชีขั้นต้น (Gross carrying amount) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ (Modification gain or loss)) บวกดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากรายการดังกล่าว หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private repo) ที่เกิดจากคู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันซึ่งสามารถหักกลบกันได้ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ให้แสดงเป็นยอดสุทธิ

อย่างไรก็ดี รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธินี้ จะไม่รวม

(1) การซื้อตราสารหนี้จากคู่สัญญาตามวรรคหนึ่งที่ออกเพื่อการระดมทุนทั่วไป ซึ่งออกจำหน่ายให้แก่สถาบันการเงิน นิติบุคคลและประชาชนเป็นการทั่วไป ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 5 เงินลงทุนสุทธิ

(2) เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private repo) ที่เกิดจาก คู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันที่ไม่สามารถหักกลบกันได้ ซึ่งกำหนดให้แสดงรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ไว้ในรายการที่ 12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ และรายการที่ 21 หนี้สินอื่น ตามลำดับ

(3) รายการที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน

3. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Financial assets measured at fair value through profit or loss)

หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Mandatory FVTPL) และสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Designated FVTPL)

3.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงิน (เช่น รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ) ที่ได้มาโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อขายในอนาคตอันใกล้ หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่งถูกบริหารเป็นกลุ่ม ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก และมีหลักฐานที่แสดงถึงรูปแบบของการทำกำไรระยะสั้นที่เกิดขึ้นจริงในปัจจุบัน ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า ประกอบด้วย

(1) สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าที่มีสิทธินำไปวางเป็นประกัน หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่แยกจากสินทรัพย์อื่น เนื่องจากคู่สัญญา (ผู้รับโอนสินทรัพย์) ของธนาคารพาณิชย์มีสิทธิในการนำสินทรัพย์ดังกล่าวไปขายหรือวางเป็นหลักประกันอีกทอดหนึ่ง

(2) สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าที่ไม่มีสิทธินำไปวางเป็นประกัน หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าที่คู่สัญญา (ผู้รับโอนสินทรัพย์) ของธนาคารพาณิชย์ไม่มีสิทธิในการนำสินทรัพย์ดังกล่าวไปขายหรือวางเป็นหลักประกันอีกทอดหนึ่ง

3.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงิน (เช่น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ) ที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการ (accounting mismatch) ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์หรือหนี้สิน หรือการรับรู้กำไรและขาดทุนจากรายการดังกล่าวด้วยเกณฑ์ที่แตกต่างกัน ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

3.3 อื่น ๆ หมายถึง สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า

4. สินทรัพย์อนุพันธ์ (Derivatives Assets)

หมายถึง มูลค่ายุติธรรม หรือส่วนปรับมูลค่าที่มีผลเป็นกำไรของอนุพันธ์เพื่อค้า และเพื่อป้องกันความเสี่ยง รวมถึงอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark to market)

สินทรัพย์อนุพันธ์ ประกอบด้วย

4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า หมายถึง อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยไม่ได้มีวัตถุประสงค์ที่จะใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการทำสัญญาอนุพันธ์กับลูกค้า และอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักได้ โดยมีลักษณะทุกข้อต่อไปนี้

- 1) มูลค่าของอนุพันธ์ดังกล่าวจะผันแปรไปตามอัตราดอกเบี้ย ราคาของตราสารการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคาหรือดัชนีอัตรา อันดับความน่าเชื่อถือ หรือตัวแปรอื่นใด
- 2) ไม่มีการจ่ายเงินลงทุนสุทธิเมื่อเริ่มแรก หรือจ่ายด้วยจำนวนเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสัญญาประเภทอื่น ซึ่งมีการตอบสนองในลักษณะเดียวกันของปัจจัยตลาด
- 3) การรับหรือการจ่ายชำระจะกระทำในอนาคต

4.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง หมายถึง อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยงตามที่กำหนดในเรื่องการบัญชีป้องกันความเสี่ยงของมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

5. เงินลงทุนสุทธิ (Investments - net)

หมายถึง เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารพาณิชย์ หรือที่โอนกรรมสิทธิ์แล้วแต่มีสัญญาซื้อคืน รวมทั้งเงินลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง ยกเว้นรายการที่กำหนดไว้ในรายการที่ 6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ โดยแสดงมูลค่าสุทธิหลังจากบวกหรือหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

เงินลงทุนตามรายการดังกล่าวข้างต้น ได้แก่

5.1 ตราสารหนี้ (Debt securities) ประกอบด้วย

(1) หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ (Government and state enterprises securities)
หมายถึง ตัวเงินคลัง พันธบัตร หรือตราสารอื่นที่ออกโดยรัฐบาลไทย องค์การบริหารราชการส่วนท้องถิ่นและจังหวัด หุ้นกู้ พันธบัตรหรือตราสารอื่นที่องค์การของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก

(2) ตราสารหนี้ภาคเอกชน (Private enterprises debt securities)

หมายถึง หุ้นกู้ ตัวแลกเงิน และตราสารแห่งอื่นใด ที่ออกโดยสถาบันการเงินหรือธุรกิจอื่น ที่มีลักษณะเป็นการระดมทุนหรือคล้ายหุ้นกู้ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด

(3) ตราสารหนี้ต่างประเทศ (Foreign debt securities)

หมายถึง ตราสารที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศ รวมทั้งตราสารหนี้ตาม (1) และ (2) ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศ

(4) ตราสารหนี้อื่น (Other debt securities)

หมายถึง ตราสารหนี้ที่มีอาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

5.2 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

5.3 เงินลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Investments in structured note)

หมายถึง เงินลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง

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

หมายถึง เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารพาณิชย์ถือไว้

ทั้งนี้ เงินลงทุนดังกล่าวให้บันทึกบัญชีตามวิธีที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และให้แสดงเป็นมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

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

หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ไม่รวมรายการที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

7.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ บวกดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อดังกล่าว โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ให้แสดง

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (Gross carrying amount) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ (Modification gain or loss))

7.1.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (Loans to customers)

หมายถึง เงินให้สินเชื่อทุกประเภทหรือตราสารการเงินใดที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีใบคู่สัญญาที่อยู่ภายใต้รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมถึงการที่ธนาคารพาณิชย์เป็นเจ้าของเนื่องจากได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เค้ายืม การจ่ายเงินตามภาระผูกพันทุกประเภท การให้เข้าซื้อหรือให้เข้าแบบลีสซิ่ง ธุรกิจแฟกเตอร์เงิน ให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ทั้งนี้ ให้รวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการและถูกเพิกถอนใบอนุญาตดังต่อไปนี้

- (1) การให้กู้ยืมในรูปเงินเบิกเกินบัญชี ทั้งนี้ ไม่รวมดอกเบี้ยส่วนที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้
- (2) การให้กู้ยืม ซื้อ ซื้อมัด รับช่วงซื้อลดตั๋วเงิน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงตัวแลกเงินซึ่งกำหนดให้แสดงรวมไว้ในรายการที่ 5 เงินลงทุนสุทธิ แล้ว
- (3) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาแฟกเตอร์เงิน และสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งรวมถึงรายการต้นทุนที่เกิดขึ้นตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
- (4) การให้เครดิตตามตัวแลกเงินที่ต้องจ่ายเมื่อเห็นหรือที่มีกำหนดเวลาซึ่งครบกำหนดชำระแล้ว ซึ่งออกตามเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้เปิด
- (5) การเป็นเจ้าของเนื่องจากธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายหรือสั่งให้จ่ายเงินเพื่อประโยชน์ของผู้เค้ายืม รวมทั้งการจ่ายเงินตามภาระผูกพันทุกประเภท เช่น การจ่ายเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิต เงินชดใช้ที่ได้จ่ายตามภาระการรับรอง หรือการออกหนังสือค้ำประกันของธนาคารพาณิชย์แก่ผู้เค้ายืม หรือ ตัวเงินที่มีกำหนดเวลาซึ่งมีข้อตกลงให้ชำระทันที และผู้รับประโยชน์ได้รับเงินตามตัวแลกเงินไปแล้ว
- (6) การให้ผู้จ่ายเงินทำทรัสต์รีซีทตามตัวแลกเงินเพื่อเรียกเก็บซึ่งธนาคารในต่างประเทศส่งมาเรียกเก็บที่ต้องจ่ายเมื่อเห็น หรือที่มีกำหนดเวลาซึ่งครบกำหนดชำระแล้ว
- (7) เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private repo) ให้หมายถึง การทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนกับนิติบุคคลอื่นที่ไม่ใช่คู่สัญญาที่อยู่ภายใต้รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนที่เกิดจากคู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันซึ่งสามารถหักกลบกันได้ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ให้แสดงเป็นยอดสุทธิ ในกรณีที่ไม่สามารถหักกลบกันได้ ให้แสดงรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ไว้ในรายการที่ 12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ และรายการที่ 21 หนี้สินอื่นตามลำดับ
- (8) เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการและถูกเพิกถอนใบอนุญาต ทั้งที่ได้รับการพิจารณาให้เปลี่ยนหรือมิให้เปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินจากการให้สินเชื่อดังกล่าว

7.1.2 ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ (Accrued interest receivables and undue interest receivables)

ดอกเบี้ยค้ำรับ หมายถึง ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อค้ำรับตามสัญญา (Contractual rate) แต่ไม่รวมดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งกำหนดให้แสดงรวมไว้ในรายการที่ 7.1.1 แล้ว สำหรับดอกเบี้ยค้ำรับที่ยังไม่ได้ถือเป็นรายได้ให้หักจากบัญชีที่เกี่ยวข้อง

รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) หักดอกเบี้ยค้ำรับ

7.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Allowance for expected credit loss)

หมายถึง จำนวนเงินที่กันไว้สำหรับส่วนที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้ำรับ ซึ่งประกอบด้วยส่วนที่คาดว่าจะไม่ได้รับใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month expected credit loss) และส่วนที่คาดว่าจะไม่ได้รับตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน (lifetime expected credit loss) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

8. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (Properties for sale - net)

หมายถึง

8.1 ทรัพย์สินที่ตกเป็นของธนาคารพาณิชย์เนื่องจากการชำระหนี้ หรือเนื่องจากการที่ธนาคารพาณิชย์ได้ซื้อทรัพย์สินที่จำนองไว้กับธนาคารพาณิชย์นั้นจากการขายทอดตลาดโดยคำสั่งของศาล หรือเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ หรือการที่ธนาคารพาณิชย์ได้รับทรัพย์สินนั้นมาจากการจำนำ รวมทั้งการเข้าครอบครองทรัพย์สินจากการให้เช่าการเงินหรือการให้เช่าซื้อ

8.2 ที่ดิน อาคาร และทรัพย์สินอื่น รวมทั้งสิทธิการเช่าเพื่อใช้ดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้าง ซึ่งไม่ได้ใช้เพื่อการดังกล่าวแล้ว

ทั้งนี้ ให้แสดงมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินนั้น ๆ ค่าเผื่อการด้อยค่าให้รวมถึงจำนวนเงินที่ต้องกันสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตลาดลดลงหรือที่คาดว่าจะขาดทุนถ้าจำหน่ายทรัพย์สินนั้นออกไป และจำนวนเงินที่ต้องกันสำหรับการถือครองทรัพย์สินรอการขาย ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอสังหาริมทรัพย์รอการขาย และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน

หลักทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้หรือจากการปรับโครงสร้างหนี้ให้แสดงไว้ในรายการที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือรายการที่ 5 เงินลงทุนสุทธิแล้วแต่กรณี

9. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ (Premises and equipment - net)

หมายถึง

9.1 อสังหาริมทรัพย์และสิ่งปลูกสร้างที่มีไว้หรือได้รับอนุญาตให้ใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจหรือสำหรับพนักงานของธนาคารพาณิชย์นั้น

9.2 อุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องตกแต่งติดตั้งและยานพาหนะต่าง ๆ

สินทรัพย์ดังกล่าวให้แสดงมูลค่าสุทธิหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์นั้น ๆ

10. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (Goodwill and other intangible assets - net)

หมายถึง

10.1 ค่าความนิยมสุทธิ หมายถึง ค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมกิจการ และการจัดทำงานการเงินรวมตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

10.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวเงินที่สามารถระบุได้และไม่มีสภาพตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า

11. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี (Deferred tax assets)

หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่สามารถขอคืนได้ในอนาคต ซึ่งเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป และเครดิตภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไป ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

12. สินทรัพย์อื่นสุทธิ (Other assets - net)

หมายถึง

12.1 รายได้ค้างรับที่ธนาคารพาณิชย์ได้บันทึกบัญชีแล้วแต่ยังไม่ได้รับเงิน เช่น ดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลค้างรับ เงินปันผลค้างรับ และดอกเบี้ยตราสารหนี้อื่นค้างรับ แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับจากการให้สินเชื่อซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และรายการที่ 7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิแล้ว

12.2 รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate)

ส่วนที่นอกเหนือจากดอกเบี้ยค้างรับในข้อ 12.1

12.3 รายจ่ายล่วงหน้าที่ธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายไปแล้ว แต่เป็นค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาบัญชีในอนาคต

12.4 ลูกหนี้ที่ไม่ได้เกิดจากการให้สินเชื่อ เช่น ลูกหนี้จากการทุจริตของพนักงาน โดยให้แสดงจำนวนสุทธิที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้

12.5 สิทธิการเช่า โดยให้แสดงมูลค่าสุทธิหลังตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายแล้ว

12.6 หลักประกันที่ธนาคารพาณิชย์นำไปวางเป็นประกันตามสัญญา Credit Support Annex (CSA) และลูกหนี้ Margin ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ทั้งนี้ ไม่รวมลูกหนี้ Margin ที่สามารถนำไปหักลบกับเงินให้สินเชื่อหรือเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนได้

12.7 สินทรัพย์อื่นที่ไม่อาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

ในกรณีที่สินทรัพย์อื่นรายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมสินทรัพย์อื่น ให้แสดงสินทรัพย์นั้นเป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 11

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

13. เงินรับฝาก (Deposits)

หมายถึง เงินรับฝากทุกประเภทจากผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยและต่างประเทศทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องจ่ายดอกเบี้ยหรือไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ยแก่ผู้ฝากโดยรวมทั้งเงินรับฝากที่ไม่เคลื่อนไหว หลังหักส่วนลดจ่ายรอดัตบัญชี (ถ้ามี) และดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า (ถ้ามี) ทั้งนี้ ไม่รวมเงินรับฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

14. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (Interbank and money market items)

หมายถึง เงินรับฝาก เงินกู้ยืม และเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนจากคู่สัญญาที่เป็นธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งยกเว้นบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนียน บริษัทประกันชีวิต กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในประเทศ สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลาง และธนาคารพาณิชย์ (Commercial Bank and Investment Bank) รวมทั้งรายการเงินกู้ยืมในลักษณะการออกตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายแก่ธนาคารและตลาดเงิน และการขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True sale) และให้รวมถึงการทำธุรกรรมกับธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรแบบทวิภาคี ธุรกรรมด้านตลาดการเงินเกี่ยวกับการขายตราสารหนี้เพื่อบริหารสภาพคล่องโดยมีสัญญาจะซื้อคืน (บริการขายตราสารหนี้) และธุรกรรมอื่น ๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดต่อไป

ทั้งนี้ เงินกู้ยืม ลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนที่เกิดจากคู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันซึ่งสามารถหักกลบกันได้ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ให้แสดงเป็นยอดสุทธิ

อย่างไรก็ดี รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินนี้ จะไม่รวม

(1) การออกตราสารหนี้เพื่อการระดมทุนทั่วไปซึ่งออกจำหน่ายให้แก่สถาบันการเงิน นิติบุคคลและประชาชนเป็นการทั่วไป ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(2) เงินกู้ยืม ลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนที่เกิดจากคู่สัญญาและธุรกรรมเดียวกันที่ไม่สามารถหักกลบกันได้ ซึ่งกำหนดให้แสดงรายการลูกหนี้และเจ้าหนี้ Margin ไว้ในรายการที่ 12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ และรายการที่ 21 หนี้สินอื่น ตามลำดับ

(3) รายการที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

15. หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม (Liability payable on demand)

หมายถึง

15.1 เชื่อกที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ส่งจ่าย

15.2 เชื่อกของลูกค้าที่ธนาคารพาณิชย์รับรองให้เฉพาะในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์บันทึกบัญชีโดยหักบัญชีเงินฝากของลูกค้าทันทีที่รับรองเชื่อกให้

15.3 ดราฟท์และเงินโอนต่าง ๆ ที่ยังไม่จ่ายเงินให้แก่ลูกค้า

16. หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Financial liabilities measured at fair value through profit or loss)

หมายถึง หนี้สินทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Mandatory FVTPL) และหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Designated FVTPL)

16.1 หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า หมายถึง หนี้สินทางการเงินเพื่อค้าที่ไม่ใช่อนุพันธ์ ประกอบด้วย ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าอื่นตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ หมายถึง ภาระของธนาคารพาณิชย์ที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่รับไว้เป็นประกันการให้กู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private repo) หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) ให้แก่ลูกค้า หรือหลักทรัพย์ที่ยืมมา เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ได้นำหลักทรัพย์ดังกล่าวไปขายชอร์ต (Short sale)

16.2 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หมายถึง หนี้สินทางการเงิน (เช่น เงินรับฝาก ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้และเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง) ที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการ (accounting mismatch) ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์หรือหนี้สิน หรือการรับรู้กำไรและขาดทุนจากรายการดังกล่าวด้วยเกณฑ์ที่แตกต่างกัน ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

17. หนี้สินอนุพันธ์ (Derivatives Liabilities)

หมายถึง มูลค่ายุติธรรม หรือส่วนปรับมูลค่าที่มีผลเป็นขาดทุนของอนุพันธ์เพื่อค้า และเพื่อป้องกันความเสี่ยง รวมถึงอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark to market)

หนี้สินอนุพันธ์ ประกอบด้วย

17.1 อนุพันธ์เพื่อค้า หมายถึง อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยไม่ได้มีวัตถุประสงค์ที่จะใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการทำสัญญาอนุพันธ์กับลูกค้า และอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักได้ โดยมีลักษณะทุกข้อต่อไปนี้

- 1) มูลค่าของอนุพันธ์ดังกล่าวจะผันแปรไปตามอัตราดอกเบี้ย ราคาของตราสารการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคาหรือดัชนีอัตรา อันดับความน่าเชื่อถือ หรือตัวแปรอื่นใด
- 2) ไม่มีการจ่ายเงินลงทุนสุทธิเมื่อเริ่มแรก หรือจ่ายด้วยจำนวนเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสัญญาประเภทอื่น ซึ่งมีการตอบสนองในลักษณะเดียวกันของปัจจัยตลาด
- 3) การรับหรือการจ่ายชำระจะกระทำในอนาคต

17.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง หมายถึง อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามที่กำหนดในเรื่องการบัญชีป้องกันความเสี่ยงของมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

18. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (Debt issued and borrowings)

หมายถึง การกู้ยืมเงินจากบุคคลหรือนิติบุคคลในลักษณะการออกตราสารหนี้ เช่น หุ้นกู้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้แปลงสภาพ ตัวแลกเปลี่ยนและตัวเงินอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Floating rate note) การกู้ยืมแบบเจาะจง (Private placement) จากบุคคลหรือนิติบุคคล การออกตราสารหนี้เพื่อการระดมทุนทั่วไป ซึ่งออกจำหน่ายให้แก่สถาบันการเงิน นิติบุคคลและประชาชนเป็นการทั่วไป เช่น กรณีการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ธนาคารพาณิชย์สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือชั้นที่ 2 ได้ การกู้ยืมเงินและการกู้ยืมในลักษณะการออกตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน การขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True sale) รวมทั้งการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ซึ่งทำกับนิติบุคคลอื่นที่ไม่ใช่คู่สัญญาที่อยู่ภายใต้รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

19. ประมาณการหนี้สิน (Provisions)

หมายถึง ประมาณการหนี้สินที่รับรู้ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้รวมถึงประมาณการหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับ **เครื่องมือทางการเงินและผลประโยชน์ของพนักงาน**ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

20. หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (Deferred tax liabilities)

หมายถึง จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องรวมคำนวณภาษีตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

21. หนี้สินอื่น (Other liabilities)

หมายถึง

21.1 เงินที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บจากลูกค้าเพื่อเป็นมัดจำหรือเป็นประกันในการกู้ยืมเงิน การเปิดเล็ตเตอร์ออฟเครดิต การออกหนังสือค้ำประกัน การใช้ค้ำประกัน และการอื่นใดที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน ซึ่งรวมทั้งเงินประกันต่าง ๆ ที่ธนาคารพาณิชย์เรียกจากพนักงาน

21.2 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและประกันสังคม

21.3 ดอกเบี้ยที่ได้จากหุ้นกู้ที่รับมาเป็นหลักประกัน

21.4 หลักประกันที่ธนาคารพาณิชย์รับไว้เป็นประกันตามสัญญา Credit Support Annex (CSA) และเจ้าหนี้ Margin ตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ทั้งนี้ ไม่รวมเจ้าหนี้ Margin ที่สามารถนำไปหักกลบกับเงินให้สินเชื่อหรือเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนได้

21.5 ดอกเบี้ยค้างจ่ายที่ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายแล้ว แต่ยังไม่ได้อจ่าย

21.6 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate)

ส่วนที่นอกเหนือจากดอกเบี้ยค้างจ่ายในข้อ 21.5

21.7 หนี้สินอื่นที่ไม่อาจแสดงไว้ในรายการที่กล่าวข้างต้น

ในกรณีหนี้สินอื่นรายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมหนี้สินอื่น ให้แสดงหนี้สินนั้นเป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 20

22. ส่วนของเจ้าของ (Shareholders' equity) (ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศให้แสดงรายการตามข้อ 23)

22.1 ทุนเรือนหุ้น (Share capital)

22.1.1 ทุนจดทะเบียน (Authorized share capital)

หมายถึง ทุนของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนตามกฎหมาย โดยให้แสดงประเภทของหุ้น จำนวนหุ้น และมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ ตามที่จดทะเบียนแต่ละประเภท ดังนี้

22.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ (Preferred share)

22.1.1.2 หุ้นสามัญ (Common share)

22.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว (Issued and paid-up share capital)

หมายถึง จำนวนหุ้นและมูลค่าหุ้นที่ได้นำออกจำหน่ายและได้รับชำระมูลค่าแล้ว โดยให้แสดงเป็นหุ้นแต่ละประเภท ดังนี้

22.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ (Preferred share)

22.1.2.2 หุ้นสามัญ (Common share)

22.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (Stock rights, warrants and options)

หมายถึง มูลค่าของสิทธิที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่ผู้ถือในการซื้อหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิ

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

หมายถึง เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นส่วนที่สูงหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ตามที่จดทะเบียนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

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

หมายถึง เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นบุริมสิทธิส่วนที่สูงกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ ตามที่จดทะเบียนของหุ้นบุริมสิทธิ หากมีทั้งส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นบุริมสิทธิสามารถนำรายการดังกล่าวมาหักกลบกันและแสดงเป็นมูลค่าสุทธิได้

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

หมายถึง เงินที่ได้รับจากการขายหุ้นสามัญส่วนที่สูงกว่าหรือต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ ตามที่จดทะเบียนของหุ้นสามัญ หากมีทั้งส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญสามารถนำรายการดังกล่าวมาหักกลบกันและแสดงเป็นมูลค่าสุทธิได้

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

หมายถึง ส่วนเกินจากราคาทุนของหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่กำหนด ในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง ส่วนเกินจากราคาทุนของหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่กำหนด ในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

22.6 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (Other reserves)

หมายถึง

22.6.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ (Appraisal surplus)

หมายถึง ส่วนเกินจากราคาทุนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนกับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

22.6.3 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิภาพ)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

22.6.4 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน (Foreign currency Translation)

หมายถึง ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของหน่วยงานในต่างประเทศ ซึ่งรวมผลจากการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิใน

หน่วยงานต่างประเทศ เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพ โดยหน่วยงานในต่างประเทศ หมายถึง บริษัทย่อย บริษัทร่วม การร่วมค้า หรือสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่เสนอรายงาน ซึ่งมีกิจกรรมหรือการประกอบกิจกรรมในประเทศอื่น หรือในสกุลเงินอื่น นอกจากประเทศหรือสกุลเงินของธนาคารพาณิชย์ที่เสนอรายงาน ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

22.6.5 ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้น (own credit risk)

22.6.6 เงินสำรองสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน (Provision for employee benefits)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

22.6.7 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (Share of other comprehensive income of associates and joint venture)

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมและการร่วมค้าตามวิธีที่ส่วนได้เสียที่เป็นของบริษัทใหญ่ (เฉพาะกรณีการจัดทำงบการเงินรวม) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

22.6.8 องค์ประกอบอื่นๆ (Others)

หมายถึง รายการรายได้และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องไม่อนุญาตให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

22.7 กำไร (ขาดทุน) สะสม (Retained earnings)

22.7.1 จัดสรรแล้ว (Appropriated)

22.7.1.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย (Legal reserve)

หมายถึง สำรองที่กันไว้จากกำไรสุทธิตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

22.7.1.2 อื่น ๆ (Others)

หมายถึง สำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิหรือกำไรสะสม เพื่อการใด ๆ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้แสดงเป็นแต่ละประเภท เช่น เพื่อรักษาระดับเงินปันผล เพื่อขยายกิจการ หรือตามเงื่อนไขของภาระผูกพัน

22.7.2 ยังไม่ได้จัดสรร (Unappropriated)

หมายถึง กำไรสะสมและกำไรสุทธิของรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันที่คงเหลือหลังจากการจัดสรร ทั้งนี้ ในกรณีที่มียอดดุลสุทธิเป็นผลขาดทุนสะสมให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ และเรียกเป็น "ขาดทุนสะสม"

22.8 หุ้นทุนซื้อคืน – หุ้นบุริมสิทธิ (Treasury share – preferred share)

หมายถึง หุ้นทุนซื้อคืน – หุ้นบุริมสิทธิ ที่บันทึกบัญชีด้วยราคาทุนที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายเพื่อซื้อหุ้นบุริมสิทธิกลับคืน โดยให้แสดงเป็นรายการหักจากส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อจากรายการกำไร (ขาดทุน) สะสม

22.9 หุ้นทุนซื้อคืน – หุ้นสามัญ (Treasury share – common share)

หมายถึง หุ้นทุนซื้อคืน – หุ้นสามัญ ที่บันทึกบัญชีด้วยราคาทุนที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายเพื่อซื้อหุ้นสามัญกลับคืน โดยให้แสดงเป็นรายการหักจากส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อจากรายการกำไร (ขาดทุน) สะสม

22.10 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (Non-controlling interest)

หมายถึง สิทธิประโยชน์ของบริษัทย่อย เฉพาะส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมผ่านทางบริษัทย่อยอื่นของบริษัทใหญ่ ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

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

หมายถึง เงินที่นำเข้ามาจากสำนักงานใหญ่และหรือสาขาอื่นของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งตั้งอยู่นอกประเทศไทยที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ไม่ว่าจะอยู่ในรูปเงินทุนหรือเงินกู้ยืม ทั้งนี้ เงินกู้ยืมต้องเป็นเงินกู้ยืมตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงกรณีที่สำนักงานใหญ่เลือกที่จะชดเชยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในรูปของเงินนำเข้า มูลค่าที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการแปลงค่าเงินที่นำเข้า เงินสำรองที่กันจากกำไรสุทธิและกำไรสุทธิที่ดำรงอยู่ในประเทศไทยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

หมายถึง ยอดสุทธิของบัญชีระหว่างกันกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น บัญชีระหว่างกันในที่นี้ให้รวมถึงบัญชีเงินฝากทุกประเภท เงินกู้ยืม และเงินให้กู้ยืม หากยอดสุทธิบัญชีระหว่างกันแสดงยอดที่สาขาเป็นเจ้าหนี้สำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ให้แสดงเป็นรายการหัก

23.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

หมายถึง

23.3.1 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ (Appraisal surplus)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 22.6.1

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

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 22.6.2

23.3.3 เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ส่วนที่มีประสิทธิผล)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 22.6.3

23.3.4 ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน (Foreign currency Translation)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 22.6.4

23.3.5 ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 22.6.5

23.3.6 เงินสำรองสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน (Provision for employee benefits)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 22.6.6

23.3.7 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (Share of other comprehensive income of associates and joint venture)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 22.6.7

23.3.8 องค์ประกอบอื่นๆ (Others)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 22.6.8

23.4 กำไร (ขาดทุน) สะสม (Retained earnings)

หมายถึง กำไรสะสมที่คงเหลือหลังจากการโอนไปให้สำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ ในกรณีที่มียอดดุลสุทธิเป็นผลขาดทุนสะสมให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บและเรียกเป็น "ขาดทุนสะสม"

23.5 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (Non- controlling interest)

ให้ใช้ความหมายเดียวกับข้อ 22.10

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

1. รายได้ดอกเบี้ย (Interest income)

1.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หมายถึง ดอกเบี้ยจากเงินฝาก บัตรเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ รวมทั้งดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน และการรับโอนลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True Sale) ซึ่งทำกับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งยกเว้นบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนียน บริษัทประกันชีวิต กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งตั้งอยู่ในประเทศ สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทย เป็นสมาชิก ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลาง และธนาคารพาณิชย์ (Commercial Bank and Investment Bank)

1.2 เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า

หมายถึง ดอกเบี้ยรับสุทธิจากเงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า รวมถึงดอกเบี้ยรับสุทธิจากเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมเพื่อค้าด้วย

1.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้

หมายถึง ดอกเบี้ยจากการลงทุนในตราสารหนี้ ยกเว้นที่กำหนดให้รวมในข้อ 1.2

1.4 เงินให้สินเชื่อ

หมายถึง ดอกเบี้ย ส่วนลด และค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ให้เบิกเงินเกินบัญชี ชื้อ ชื้อลด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงิน และการให้สินเชื่อในรูปแบบอื่น ยกเว้นที่กำหนดให้รวมในข้อ 1.2

1.5 การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

หมายถึง ส่วนต่างของราคาเช่าหรือราคาเข้าซื้อสินค้ากับราคาทุนของสินค้าที่เช่าหรือเช่าซื้อ ที่ธนาคารพาณิชย์รับรู้เป็นรายได้ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี ยกเว้นที่กำหนดให้รวมในข้อ 1.2

1.6 อื่น ๆ

หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดจากธุรกรรมอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ข้างต้น

ทั้งนี้ สำหรับดอกเบี้ยรับ (จ่าย) สุทธิจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย สำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (hedged item) ให้รวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (Interest expenses)

2.1 เงินรับฝาก

หมายถึง ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินรับฝากประเภทต่าง ๆ

2.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หมายถึง ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับเงินรับฝาก เงินกู้ยืม รวมทั้งดอกเบี้ยจากการกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน และการขายลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายเป็นการขายที่แท้จริงตามหลักการบัญชี (True sale) ซึ่งทำกับคู่สัญญาที่เป็นธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่งยกเว้นบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชมสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน บริษัทประกันชีวิต กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งตั้งอยู่ในประเทศ สถาบันการเงินระหว่างประเทศที่ประเทศไทยเป็นสมาชิก ธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นที่จดทะเบียนและตั้งอยู่ในต่างประเทศ เช่น ธนาคารกลาง และธนาคารพาณิชย์ (Commercial Bank and Investment Bank)

2.3 เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

หมายถึง เงินที่ธนาคารพาณิชย์ต้องนำส่งให้แก่สถาบันคุ้มครองเงินฝากเพื่อค้ำประกันเงินฝากตามที่กฎหมายกำหนด

2.4 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หมายถึง ดอกเบี้ย และส่วนลดจากการกู้ยืมเงินในรูปแบบต่าง ๆ

2.5 อื่น ๆ

หมายถึง ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจากธุรกรรมอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ข้างต้น ทั้งนี้ สำหรับดอกเบี้ย (รับ) จ่ายสุทธิจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารของหนี้สินทางการเงินที่เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (hedged item) ให้รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินทางการเงินนั้น

3. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (Fees and service income)

3.1 การรับรอง รับอวัล และค้ำประกัน (Acceptances, aval and guarantees)

หมายถึง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการรับรองตัวเงิน รับอวัลตัวเงิน การค้ำประกัน การกู้ยืมเงิน การค้ำประกันการขาย ขายลด หรือขายช่วงลดตัวเงิน และการสลักหลังตัวเงินที่ผู้รับสลักหลังมีสิทธิไต่เบี้ย

3.2 อื่น ๆ (Others)

หมายถึง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการให้บริการอื่น ๆ แก่ลูกค้า ได้แก่

- การออกเช็คเตอร์ออฟเครดิต

- การโอนเงินและเรียกเก็บเงิน
- การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ
- การประกอบธุรกิจหรือการให้บริการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตตามมาตรา 36

แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เช่น การดูแลและการเก็บรักษาหลักทรัพย์ การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม การจัดการออก การจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ ค่านายหน้าจากธุรกิจการเป็นตัวแทนขายประกันภัย

- ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับเช็ค ค่ารักษาบัญชีเงินฝาก ค่าสำรวจหลักทรัพย์ การให้เช่าตู้നിറภัย และการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ แต่ไม่รวมรายได้จากการให้เช่าอาคารสถานที่ของธนาคารพาณิชย์ซึ่งกำหนดให้นำไปหักจากค่าใช้จ่ายตามรายการที่ 9.3

- การค้าประกันอื่นนอกจากที่กล่าวไว้ในรายการที่ 3.1

4. ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ (Fees and service expenses)

หมายถึง ค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายไปเพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ลูกค้า เช่น ค่าธรรมเนียมมิซซีพ ค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บเงินเพื่อลูกค้าที่ธนาคารพาณิชย์ได้จ่ายให้แก่ผู้เรียกเก็บ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์เรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียมและค่าบริการจากลูกค้าไม่เกินจำนวนเงินที่จ่ายจริงให้นำมาหักจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิ แต่ถ้าเรียกเก็บได้สูงกว่าจำนวนที่จ่ายจริงให้แสดงเป็นรายได้ ทั้งจำนวนในรายการที่ 3

5. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Gains (losses) on financial instruments measured at fair value through profit or loss)

หมายถึง รายการดังต่อไปนี้

5.1 กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) จากการจ่ายเพื่อโอน หรือการวัดมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินเพื่อค้า และกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าและอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลัก

5.2 กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และจากการแปลงค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท

5.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้น หากการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทำให้มีความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการ (accounting mismatch)

5.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการตัดรายการเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

5.5 รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

5.6 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง หมายถึง รายการดังต่อไปนี้

(1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

- กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

(2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

- กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง เฉพาะส่วนที่ไม่มีประสิทธิผล

- กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเมื่อการป้องกันความเสี่ยงสิ้นสุด

ทั้งนี้ รายการดังกล่าวให้แสดงยอดสุทธิของผลกำไรที่หักผลขาดทุนแล้ว ในกรณีที่ยอดสุทธิเป็นผลขาดทุน ให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

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

หมายถึง รายการดังต่อไปนี้

6.1 กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนดังกล่าวด้วย

6.2 กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

6.3 ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

7. ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย (Share of profit (loss) from investments for using equity method)

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทที่ธนาคารพาณิชย์ถือไว้ และเข้าข่ายตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่ต้องบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสีย เฉพาะกรณีการจัดทำงบการเงินรวมเท่านั้น

8. รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ (Other operating income)

หมายถึง รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ นอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 1 รายการที่ 3 และรายการที่ 5 - 7

ทั้งนี้ ให้รวมถึงค่าความนิยมติดลบที่เกิดขึ้นจากการรวมกิจการ รายได้เงินปันผลทั้งหมดที่ได้รับจากเงินลงทุนทุกประเภท และกำไรอื่น เช่น กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น ในกรณีที่มีค่าใช้จ่ายในการขายหรือขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ดังกล่าวให้นำมาหักจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิกรณีที่ยอดสุทธิของแต่ละรายการเป็นผลขาดทุนให้นำไปแสดงไว้ในรายการที่ 9.5

ในกรณีที่รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ รายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ให้แสดงรายได้จากการดำเนินงานนั้นเป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 7

9. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ (Other operating expenses)

9.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (Employee's expenses)

หมายถึง เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินบำเหน็จ เงินเพิ่มค่าครองชีพ ผลประโยชน์ของพนักงาน เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานส่วนที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้จ่ายให้ เงินช่วยเหลือเพื่อสวัสดิการภาษีเงินได้ที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้ และเงินอื่นที่ธนาคารพาณิชย์จ่ายให้แก่พนักงานและลูกจ้าง

9.2 ค่าตอบแทนกรรมการ (Directors' remuneration)

หมายถึง เงินหรือทรัพย์สินอื่นใดที่จ่ายให้กรรมการตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

9.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ (Premises and equipment expenses)

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

ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์มีรายได้จากการให้เช่าอาคารสถานที่ของธนาคารพาณิชย์นั้น ให้นำรายได้ค่าเช่ามาหักจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่เพื่อแสดงยอดสุทธิ เว้นแต่รายได้จากการให้เช่าตู้รับรษณีย์ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 3.2

9.4 ค่าภาษีอากร (Taxes and duties)

หมายถึง ค่าภาษีอากรต่าง ๆ เช่น ภาษีธุรกิจเฉพาะ ภาษีป้าย อากรแสตมป์ แต่ไม่รวมถึงภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 12 ภาษีที่ดินและโรงเรือนสำหรับที่ทำการ ซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 9.3 และภาษีเงินได้ที่ธนาคารพาณิชย์ออกให้แก่พนักงาน ลูกจ้างและกรรมการซึ่งกำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 9.1 และ 9.2 แล้ว

9.5 อื่น ๆ (Others)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานนอกจากที่กำหนดให้แสดงไว้ในรายการที่ 2 รายการที่ 4 และรายการที่ 9.1 - 9.4

ทั้งนี้ ให้รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ซึ่งหมายถึง ค่าใช้จ่ายจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น ตามที่

กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รวมถึงขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้น

นอกจากนี้ ให้รวมถึงค่าธรรมเนียมวิชาชีพอื่น ๆ เช่น ค่าสอบบัญชี ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน ค่าทนายความ เป็นต้น และให้รวมผลขาดทุนอื่น เช่น ผลเสียหายจากการทุจริตของพนักงาน ผลเสียหายจากลูกหนี้ที่แสดงเป็นสินทรัพย์อื่นในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่สามารถเรียกเก็บได้ ขาดทุนจากการด้อยค่าและขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น ในกรณีที่มีกำไรจากการขายสินทรัพย์ดังกล่าวให้นำมาหักจากรายการนี้เพื่อแสดงยอดสุทธิ กรณีที่ยอดสุทธิของแต่ละรายการเป็นผลกำไรให้นำไปแสดงไว้ในรายการที่ 8

ในกรณีที่ค่าใช้จ่ายอื่นรายการใดมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของยอดรวมค่าใช้จ่ายอื่น ให้แสดงค่าใช้จ่ายนั้นเป็นรายการแยกต่างหาก โดยแสดงไว้ในลำดับต่อจากรายการที่ 9.4

10. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss)

หมายถึง ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month expected credit loss) และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน (lifetime expected credit loss) ของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า สินทรัพย์ตามสัญญา รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน รวมทั้งผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง ยอดรวมรายได้หักด้วยยอดรวมค่าใช้จ่าย หลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น แต่ก่อนหักภาษีเงินได้ หากมีผลขาดทุนให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

12. ภาษีเงินได้ (Income tax expense)

หมายถึง ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่คำนวณขึ้นตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) หลังจากหักภาษีเงินได้แล้ว หากมีผลขาดทุนสุทธิให้แสดงจำนวนเงินไว้ในเครื่องหมายวงเล็บ

14. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (Other comprehensive income)

หมายถึง รายการรายได้และค่าใช้จ่าย (รวมถึงการปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่) ซึ่งมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

14.1 รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

14.1.1 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Gains (losses) on investments in debt instruments at fair value through other comprehensive income)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

14.1.2 กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Gains (losses) on cash flow hedges)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ รวมถึงกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

14.1.4 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้าสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (Share of other comprehensive income of associates and joint venture will be reclassified subsequently to profit or loss)

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีส่วนได้เสียที่ได้รับจากบริษัทร่วมและการร่วมค้า (เฉพาะกรณีการจัดทำงบการเงินรวม) สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

14.1.5 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (Income tax relating to components of other comprehensive income will be reclassified subsequently to profit or loss)

หมายถึง ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ซึ่งคำนวณขึ้นตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

14.2 รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

14.2.1 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ (Changes in revaluation surplus)

หมายถึง การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

14.2.2 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Gains (losses) on investments in equity instruments designated at fair value through other comprehensive income)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

14.2.3 กำไร (ขาดทุน) จากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต (Gains (losses) on financial liabilities designated at fair value through profit or loss)

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เฉพาะส่วนที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินนั้น

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

หมายถึง กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

14.2.5 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้าสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (Share of other comprehensive income of associates and joint venture will not be reclassified subsequently to profit or loss)

หมายถึง ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีส่วนได้เสียที่ได้รับจากบริษัทร่วมและการร่วมค้า (เฉพาะกรณีการจัดทำงบการเงินรวม) สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

14.2.6 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (Income tax relating to components of other comprehensive income will not be reclassified subsequently to profit or loss)

หมายถึง ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ซึ่งคำนวณขึ้นตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

15. กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม (Total comprehensive income)

หมายถึง ผลรวมของรายการที่ 13 และ 14 ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

หมายถึง การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยแยกแสดงตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

16.1 ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

16.2 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

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

หมายถึง การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยแยกแสดงตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

17.1 ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

17.2 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

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

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

วิธีการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานให้เป็นไปตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

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

วิธีการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลดให้เป็นไปตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

คำถาม-คำตอบ แบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2561
เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์
และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
เรื่องทั่วไป		
1	ในการจัดทำงบการเงิน สามารถเพิ่มรายการนอกเหนือจากที่ ธพท. กำหนดได้หรือไม่	การเพิ่มรายการนอกเหนือจากที่ ธพท. กำหนดสามารถทำได้ หากเป็นการช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินได้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์มากยิ่งขึ้น แต่การแสดงรายการจะต้องถูกต้องตามประเภทและลักษณะของรายการนั้น โดยการแสดงรายการต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง
2	การประกาศงบการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของ สง. จำเป็นจะต้องปิดประกาศไว้บนกระดานปิดประกาศเท่านั้นหรือไม่ สามารถเก็บไว้ในแฟ้มเอกสารและตั้งไว้บนเคาท์เตอร์หรือเปิดเผยในรูปแบบของ QR Code ได้หรือไม่ (วันที่ 14 ธันวาคม 2564)	ธพท. กำหนดให้ประกาศงบการเงินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขาของ สง. ดังนั้น ในทางปฏิบัติ สง. อาจปิดประกาศไว้ที่กระดานปิดประกาศ หรือใส่แฟ้มเอกสารวางไว้บนเคาท์เตอร์ในที่เผยแพร่ข้อมูลของสำนักงานก็ได้ หรือสามารถเปิดเผยงบการเงินผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในสำนักงานสาขาก็ได้ เช่น ผ่านหน้าจอของคอมพิวเตอร์หรืออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ โดยอาจมี QR Code เพิ่มเติมเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวผ่านอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ส่วนตัวได้สะดวกยิ่งขึ้นได้ ทั้งนี้ การประกาศไม่ว่าจะด้วยวิธีใด จะต้องเป็นที่ชัดเจนแก่ลูกค้าทั่วไปว่าเป็นการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินของ สง. และ สง. ยังต้องสามารถอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถติดตามหรือพิจารณาข้อมูลได้อย่างครบถ้วนถูกต้องและทันเวลา
3	ในการประกาศงบการเงินของสาขาของ ธพ. ต่างประเทศต่อสาธารณชน หรือการเผยแพร่งบการเงินลงบนเว็บไซต์ จำเป็นจะต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือไม่ โดยเฉพาะกรณีที่สาขาของ ธพ. ต่างประเทศเผยแพร่งบการเงินของตนในเว็บไซต์ของสำนักงานใหญ่ จะสามารถจัดทำเป็นภาษาอังกฤษได้หรือไม่	งบการเงินของสาขาของ ธพ. ต่างประเทศ ที่ประกาศต่อสาธารณชนหรือเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์จะต้องจัดทำเป็นภาษาไทย เนื่องจากผู้ใช้งบการเงินส่วนใหญ่คือผู้ที่อยู่ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม สาขาของ ธพ. ต่างประเทศสามารถกำกับทุกรายการด้วยภาษาอังกฤษ หรือนำเสนองบการเงินที่จัดทำเป็นภาษาอังกฤษเพิ่มเติมได้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
4	รูปแบบงบการเงินตามประกาศฉบับนี้ ใช้บังคับกับบริษัทลูกในกลุ่ม Full Consolidation ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วยหรือไม่	รูปแบบงบการเงินที่ ธพท. กำหนดตามประกาศฉบับนี้ ใช้บังคับกับ สง. (คือ ธพ. ไทย / ธย. / สาขาของ ธพ. ตปท. / บง. / บค.) และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเท่านั้น สำหรับงบการเงินของบริษัทลูกในกลุ่ม Full Consolidation ให้ถือปฏิบัติตามที่หน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะของกิจการนั้นกำหนด เช่น บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อ (Leasing) จะต้องจัดทำงบการเงินตามรูปแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้ากำหนด
5	รูปแบบงบการเงินตามประกาศฉบับนี้ ใช้บังคับกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ (บบส.) ด้วยหรือไม่ (วันที่ 19 กรกฎาคม 2567)	รูปแบบงบการเงินที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้ โดยนัยแล้วถือว่าใช้บังคับกับ บบส. ด้วย เนื่องจากพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ได้ให้อำนาจ ธพท. ในการกำหนดรูปแบบงบการเงินสำหรับ บบส. ซึ่ง ธพท. ได้ออกประกาศว่าด้วย หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ กำหนดให้ บบส. ใช้รูปแบบงบการเงินตามที่ ธพท. กำหนดสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศ ธพท. ว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อย่างไรก็ดี สำหรับกรณีที่ บบส. ที่เป็นกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ (Non-Publicly Accountable Entities: NPAEs) ตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชี มีความประสงค์จะจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะตามที่ประกาศกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ให้ บบส. ดังกล่าว นำรูปแบบงบการเงินตามประกาศฉบับนี้มาใช้ในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น <ul style="list-style-type: none"> • ไม่ต้องแสดงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน • ไม่ต้องแสดงสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
6	การจัดทำงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องปฏิบัติโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับที่มาตรฐานการบัญชีกำหนดใช่หรือไม่	วิธีการในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับงบการเงินตามประกาศฉบับนี้เป็นวิธีการจัดทำตามหลักการที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด ซึ่งต้องผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	มีข้อยกเว้นอื่นที่แตกต่างกันหรือไม่ ได้แก่อะไรบ้าง	สำหรับวิธีการจัดทำงบการเงินรวมที่ต้องส่งให้ ธปท. ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น เป็นวิธีการจัดทำตามหลักการของมาตรฐานการบัญชี เช่นกัน แต่มีความแตกต่างในเรื่องของจำนวนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่จะต้องนำมาจัดทำงบการเงินรวม เนื่องจากหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีความแตกต่างกับหลักการของมาตรฐานการบัญชีในบางประเด็น เช่น หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะไม่นำข้อมูลของบริษัทลูกที่เป็นบริษัท ประกันภัยมาจัดทำงบการเงินรวม แต่จะนำเงินลงทุนในบริษัทประกันภัยไปหักออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
งบแสดงฐานะการเงิน		
7	เนื่องจากกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ถูกยกเลิก และมีสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (DPA) มาทดแทนแล้ว ทำไมจึงยังคงกำหนดให้ต้องแสดงรายการที่ทำกับกองทุนฟื้นฟูฯ ไว้ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ธปท. ยังคงต้องกำหนดให้มีการแสดงรายการที่ทำกับกองทุนฟื้นฟูฯ ดังกล่าวไว้ใน “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” เนื่องจาก สง. บางแห่งยังคงมีธุรกรรมที่ทำกับกองทุนฟื้นฟูฯ อยู่
8	1. อนุพันธ์ที่ สง. ทำขึ้นและจัดเป็นธุรกรรมเพื่อการธนาคาร (Banking book) จะแสดงรวมไว้ในรายการสินทรัพย์ / หนี้สินอนุพันธ์ เพื่อการค้าหรือไม่อย่างไร 2. อนุพันธ์ที่นำไปใช้ในการป้องกันความเสี่ยง ให้บันทึกบัญชีอย่างไร (วันที่ 14 ธันวาคม 2564)	กรณีของอนุพันธ์ ให้พิจารณาแยกเป็น 2 กรณี ดังนี้ 1. กรณีอนุพันธ์ที่ไม่ได้ใช้เพื่อการป้องกันความเสี่ยง จะถือเป็นอนุพันธ์เพื่อการค้า ซึ่งต้องแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (MtM) และรับรู้ส่วนปรับมูลค่าที่มีผลเป็นกำไรหรือขาดทุนไว้ในรายการสินทรัพย์ / หนี้สินอนุพันธ์ 2. กรณีอนุพันธ์ที่ใช้เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ให้แยกพิจารณา ดังนี้ 2.1 กรณีใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (Hedge Accounting) ให้บันทึกบัญชีตามวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแต่ละประเภท ได้แก่ การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ 2.2 กรณีที่เป็นการป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต (Dynamic risk management) ให้ปฏิบัติตามวิธีการบัญชีที่ใช้อยู่ปัจจุบันจนกว่าจะมีข้อกำหนดในเรื่องดังกล่าวออกใช้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
9	หาก สง. มิได้วัดมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market – MtM) อนุพันธ์ทุกวัน จะบันทึกมูลค่าในรายการสินทรัพย์ / หนี้สินอนุพันธ์อย่างไร	มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้ สง. ต้องวัดมูลค่ายุติธรรม (MtM) อนุพันธ์ทุกวันสิ่งงวดที่ต้องจัดทำงบการเงิน อย่างไรก็ตาม สง. ที่ทำธุรกรรมอนุพันธ์ จะต้องถือปฏิบัติในเรื่องการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามที่กำหนดในประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ด้วย
10	ในการวัดมูลค่ายุติธรรม สง. ต้องแยกอนุพันธ์แฝงออกจากสัญญาหลักหรือไม่ และมีวิธีการวัดมูลค่าอย่างไร (วันที่ 14 ธันวาคม 2564)	ให้ สง. ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) และ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม (IFRS 13) โดยการวัดมูลค่าอนุพันธ์แฝงอ้างอิงตาม IFRS 9 ย่อหน้า 4.3 ในกรณีที่มีสัญญาหลักเป็นสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของ IFRS 9 ให้ สง. พิจารณาทั้งสัญญา โดยรวมสัญญาหลักที่ไม่ใช่อนุพันธ์ และอนุพันธ์แฝง เพื่อจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าอย่างไรก็ดี ในกรณีที่สัญญาหลักไม่ใช่สินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของ IFRS 9 จะต้องแยกอนุพันธ์แฝงออกจากสัญญาหลัก ทั้งนี้ หาก สง. ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงแยกออกจากสัญญาหลักได้อย่างน่าเชื่อถือ สง. จะต้องเลือกกำหนดให้ทั้งสัญญาวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Designated FVTPL)
11	รายการองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (รายการ 22.6) และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยรายการใดบ้าง	รายการองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (รายการ 22.6) และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยรายการหลัก 2 ส่วน ดังนี้ 1. ส่วนที่ถือเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Other Comprehensive Income) ซึ่งภายใต้มาตรฐานการบัญชีปัจจุบัน ได้แก่ รายการตามที่อธิบายอยู่ในคำอธิบายความหมายของรายการของงบแสดงฐานะการเงิน ข้อ 22.6.1-22.6.7 ทั้งนี้ หากในอนาคตมีมาตรฐานการบัญชีใหม่ หรือมีการปรับปรุงแก้ไขมาตรฐานการบัญชีที่บังคับใช้ในปัจจุบัน ซึ่งทำให้มีรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มเติมให้ สง. เปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นการเพิ่มเติมแยกต่างหาก ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 27 และแยกแสดงรายการดังกล่าวเป็นรายการต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>2. รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ (Owner Changes) ซึ่งได้แก่ รายการตามที่อธิบายอยู่ในคำอธิบายความหมายของรายการของงบแสดงฐานะการเงิน ข้อ 22.6.8 ตัวอย่างเช่น รายการที่รับรู้ในส่วนของผู้เป็นเจ้าของที่เกิดจากส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าสุทธิของบริษัทย่อย และการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ หรือ รายการอื่น ๆ เป็นต้น</p> <p>ทั้งนี้ ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของซึ่งมาตราบฐานการรายงานทางการเงินกำหนดให้ต้องแยกแสดงเป็นรายการแยกต่างหากตามที่กำหนดไว้ในรูปแบบงบแสดงฐานะการเงินนี้ ซึ่งได้แก่ รายการทุนเรือนหุ้น (รายการ 22.1) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (รายการ 22.2) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (รายการ 22.3) และส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน (รายการ 22.4-22.5)</p>
12	<p>กรณีที่ สง. มีภาระหนี้สินที่เกิดจากการบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานตามที่มาตราบฐานการบัญชีฉบับที่ 19 อยู่ 2 ส่วน ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ผลประโยชน์ระยะสั้น เช่น วันลาพักร้อน ค้างจ่าย และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2. โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน <p>สง. จะต้องแสดงรายการภาระหนี้สินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานทั้งหมดไว้ในงบกระแสเงินสดหัวข้อ "ประมาณการหนี้สิน" ใช่หรือไม่ หรือควรแสดงรายการที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ระยะสั้นไว้ในหัวข้อ "หนี้สินอื่น"</p>	<p>ภาระหนี้สินจากผลประโยชน์ของพนักงานที่เป็นผลประโยชน์ระยะสั้น เช่น ค่าจ้างค้างจ่าย เงินเดือนค้างจ่าย เงินสมทบกองทุนประกันสังคมค้างจ่าย หรือวันลาพักร้อนค้างจ่าย ถือเป็นรายการค้างจ่ายปกติ (บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง ไม่ต้องใช้ Actuarial ในการคำนวณ) ดังนั้น ให้แสดงรายการดังกล่าวไว้ในหัวข้อ "หนี้สินอื่น" สำหรับผลประโยชน์ระยะยาวภายหลังออกจากงานให้แสดงไว้ในหัวข้อ "ประมาณการหนี้สิน" ตามที่มาตราบฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 กำหนด</p>
13	<p>มาตราบฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งมีผลบังคับใช้ในการจัดทำงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มีผลให้ธนาคารอาจแสดงรายการเพิ่มเติม เช่น สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการ เช่น สิทธิการเช่า ซึ่งจะถูกนำไปรวมในการ</p>	<p>รพท. กำหนดรูปแบบงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้ธนาคารทุกแห่งถือปฏิบัติเป็นไปในแนวทางเดียวกัน และสามารถเปรียบเทียบกันได้ โดยมีการปรับปรุงให้สอดคล้องกับมาตราบฐานการบัญชีและบริบทที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มาตราบฐานการบัญชีมีการปรับปรุงแก้ไขให้ต้องแสดงรายการที่แตกต่างจากรูปแบบที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ธนาคารถือ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	<p>คำนวณมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ในแต่ละประเภท ทำให้แตกต่างจากรายการที่กำหนดอยู่ในแบบงบการเงินตามประกาศฉบับนี้ ธนาคารควรถือปฏิบัติอย่างไร (วันที่ 14 ธันวาคม 2564)</p>	<p>ปฏิบัติให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีที่มีผลใช้บังคับในแต่ละช่วงเวลา ตามนัยของข้อ 4 วรรค 2 ในประกาศฉบับนี้ ทั้งนี้ ธปท. จะได้ปรับปรุงรูปแบบให้สอดคล้องกันต่อไป</p>
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
14	<p>คำอธิบายรายการที่ 1 รายได้ดอกเบี้ย ข้อย่อย 1.2 เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า หมายถึงรายการใดบ้าง</p>	<p>ตัวอย่างของรายได้ดอกเบี้ย ตามคำอธิบายรายการที่ 1 ข้อย่อย 1.2 เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า เช่น ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ที่ถือไว้เพื่อค้า และดอกเบี้ยรับ/จ่ายสุทธิจากอนุพันธ์ที่ใช้การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมเพื่อค้า</p>
15	<p>ตามที่กำหนดในคำอธิบายรายการที่ 1 รายได้ดอกเบี้ยว่า ให้แสดงรายการดอกเบี้ยรับ (จ่าย) สุทธิจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยของแต่ละรายการที่เป็น Hedged Items นั้น ขอสอบถามว่า กรณีของการทำ Portfolio Hedge จะให้แสดงรายการดอกเบี้ยสุทธิอย่างไร</p>	<p>สำหรับดอกเบี้ยรับ (จ่าย) สุทธิที่เกิดจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารในกรณีการทำ Portfolio Hedge ให้เปิดเผยแยกเป็นรายการต่างหาก (ไม่นำไปรวมในข้อ “อื่น ๆ”) โดยต้องระบุประเภทของรายการให้ชัดเจน ทั้งนี้ หากยอดสุทธิเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จะต้องแสดงเป็นรายการหัก</p>
16	<p>ตามที่กำหนดในคำอธิบายรายการที่ 2 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยว่า ให้แสดงรายการดอกเบี้ย (รับ) จ่ายสุทธิจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของแต่ละรายการที่เป็น Hedged items นั้น ขอสอบถามว่า กรณีของการทำ Portfolio Hedge จะให้แสดงรายการดอกเบี้ยสุทธิอย่างไร</p>	<p>สำหรับดอกเบี้ยรับ (จ่าย) สุทธิที่เกิดจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารในกรณีการทำ Portfolio Hedge ให้เปิดเผยแยกเป็นรายการต่างหาก (ไม่นำไปรวมในข้อ “อื่น ๆ”) โดยต้องระบุประเภทของรายการให้ชัดเจน ทั้งนี้ หากยอดสุทธิเป็นรายได้ดอกเบี้ย จะต้องแสดงเป็นรายการหัก</p>
17	<p>ดอกเบี้ยรับ/จ่ายสุทธิจากอนุพันธ์เพื่อค้า จะต้องนำไปแสดงไว้ในรายการใด ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</p>	<p>ดอกเบี้ยรับ/จ่ายสุทธิจากอนุพันธ์เพื่อค้า ให้แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการที่ 5 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยถือว่าเป็นรายการภายใต้ข้อย่อย 5.1 ของคำอธิบายรายการ</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน		
18	<p>สง. สามารถเปิดเผยข้อมูลด้านการบริหารความเสี่ยงในการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) แทนการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานประจำปี (Annual Report) ได้หรือไม่</p>	<p>การเปิดเผยข้อมูลด้านการบริหารความเสี่ยงในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงินนั้น อย่างต่ำต้องเป็นไปตามที่มาตรฐานการบัญชีหรือ ธปท. กำหนด</p>
19	<p>จากคำถาม-คำตอบแนบท้ายแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องระบุว่า “ข้อมูลเชิงคุณภาพ อนุญาตให้เปิดเผยไว้ในส่วนที่เกี่ยวข้องในรายงานประจำปี เช่น Management Discussion and Analysis ซึ่งไม่ต้องผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีได้ โดยให้เปิดเผยปีละครั้งเพื่อให้สอดคล้องกับควมถี่ในการเปิดเผยรายงานประจำปี” ดังนั้น หาก สง. เลือกที่จะเปิดเผยข้อมูลสภาพคล่องเชิงคุณภาพใน Management Discussion and Analysis แล้ว สง. ไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของ ธพ. และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ใช่หรือไม่</p>	<p>การเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น ให้พิจารณาดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การเปิดเผยข้อมูลตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามข้อกำหนดของ ธปท. ซึ่งได้มีการอนุมัติให้ สง. เปิดเผยข้อมูลเฉพาะในส่วนข้อมูลเชิงคุณภาพไว้ในส่วนอื่น ๆ ของรายงานประจำปี ที่ไม่ใช้งบการเงินได้ เช่น เปิดเผยไว้ใน Management Discussion and Analysis ซึ่งไม่ต้องผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีก็ได้ 2. การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของ ธพ. และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นการเปิดเผยข้อมูลตามขอบเขตที่มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนด ดังนั้น หากข้อมูลเชิงคุณภาพใดที่ได้นำไปเปิดเผยไว้ใน Management Discussion and Analysis เป็นข้อมูลเดียวกับที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด สง. ยังคงต้องนำข้อมูลดังกล่าวมาเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย
20	<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>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
21	<p>การเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน (IFRS 8) ในส่วนของการเปิดเผยข้อมูลทางภูมิศาสตร์ อาจมีเนื้อหาบางส่วนที่ซ้ำซ้อนกับข้อมูลฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศที่ ธปท. กำหนดให้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ส่วนที่ 5.4 ข้อมูลเพิ่มเติม ข้อ 35) เพื่อลดความซ้ำซ้อนดังกล่าว สง. จะเปิดเผยข้อมูลตาม IFRS 8 ทดแทนการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดได้หรือไม่</p>	<p>สง. สามารถเลือกเปิดเผยข้อมูลตาม IFRS 8 ได้ 2 ลักษณะคือ</p> <p>(1) สง. อาจเปิดเผยข้อมูลฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศทั้งตามรูปแบบที่ ธปท. กำหนด และรูปแบบทางภูมิศาสตร์ตาม IFRS 8 หรือ</p> <p>(2) สง. เปิดเผยข้อมูลทางภูมิศาสตร์ตาม IFRS 8 เพื่อทดแทนการเปิดเผยข้อมูลฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศตามที่ ธปท. กำหนด อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี สง. ต้องเปิดเผยรายการยอดรวมรายได้จากการดำเนินงาน (Total operating income) ยอดรวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน (Total operating expense) และกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ (Operating Profit before income tax) แยกเป็นธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเป็นรายการขั้นต่ำด้วย เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลสามารถติดตาม เปรียบเทียบ และกระทบยอดกับข้อมูลในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้นอกจากนั้น หากมีความจำเป็น ธปท. อาจให้ สง. นำส่งข้อมูลเพิ่มเติมให้ ธปท. ในภายหลัง</p>
22	<p>เหตุใด ธปท. จึงกำหนดให้เปิดเผยเฉพาะรายการวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน (Overdraft) ในรายการภาระผูกพันอื่นภายใต้หัวข้อหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง และหาก สง. มีรายการวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ในลักษณะอื่น ๆ จะต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างไร</p>	<p>การที่ ธปท. กำหนดให้ สง. เปิดเผยเฉพาะรายการวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน เนื่องจากการให้วงเงินดังกล่าวทำให้ สง. มีภาระผูกพันกับลูกค้า ซึ่งลูกค้าสามารถเบิกถอนได้ตลอดเวลา โดยที่ สง. ไม่สามารถทราบล่วงหน้าได้ว่า ลูกค้าจะมาใช้วงเงินที่มีอยู่เมื่อใด ในขณะที่หากเป็นเงินให้สินเชื่อประเภทอื่น สง. จะทราบกำหนดเวลาที่ลูกค้าจะเบิกถอนล่วงหน้าได้</p> <p>ทั้งนี้ หาก สง. มีรายการวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ในลักษณะอื่น ๆ จะต้องเปิดเผยข้อมูลดังนี้</p> <p>(1) กรณีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ committed line ให้เปิดเผยในหัวข้อ “อื่น ๆ”</p> <p>(2) กรณีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ uncommitted line ไม่ต้องเปิดเผยข้อมูล</p>