



เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร  
บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกบริษัท

ที่ ฝนส.(01)ว. 130 /2562 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับ  
การจัดทำและการเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอนำส่งประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการเปิดเผย  
รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของสถาบันการเงิน จำนวน 2 ฉบับ ลงวันที่ 20 พฤศจิกายน ๒๕๖๒  
ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม ๑๓๖ ตอนพิเศษ ๓๑๐ ง ลงวันที่  
๒๐ ธันวาคม ๒๕๖๒ ดังนี้

1. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. ๒๓/๒๕๖๒ เรื่อง การจัดทำและการเปิดเผยรายการย่อแสดง  
สินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์

2. ประกาศ ธปท. ที่ สนส. ๒๔/๒๕๖๒ เรื่อง การจัดทำและการเปิดเผยรายการย่อแสดง  
สินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

การปรับปรุงประกาศ ธปท. จำนวน ๒ ฉบับดังกล่าวข้างต้น มีวัตถุประสงค์ดังนี้

1. ปรับปรุงรูปแบบรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน และคำอธิบายความหมายของรายการ  
ที่เกี่ยวข้อง ให้สอดคล้องกับรูปแบบการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่ได้เปลี่ยนแปลง  
ไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. ๒๑/๒๕๖๑ เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์  
และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศ ธปท. ที่ ๒๒/๒๕๖๑ เรื่อง การจัดทำ  
และการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

2. ปรับปรุงการอ้างอิงรายการของชุดข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (Dataset) ให้สอดคล้องกับรายการ  
ของชุดข้อมูลในระบบ DMS ที่ปรับปรุงใหม่

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวยุพิน เรืองฤทธิ์)

ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายธุรกิจและบัญชีสถาบันการเงิน

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ได้กล่าวถึงข้างต้นจำนวน ๒ ฉบับ

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ ๐ ๒๒๘๓ ๕๓๑๓, ๐ ๒๒๘๓ ๕๓๐๓

โทรสาร ๐ ๒๒๘๓ ๕๙๓๘

หมายเหตุ [ ] ธนาคารแห่งประเทศไทยจะจัดประชุมชี้แจงในวันที่ ..... ณ .....

[ x ] ไม่มีการประชุมชี้แจง

ฝนสว๐๐-งป๔๑๐ ๐๒๕๖๒๑๒ ๒๗

งป๔๑๐ วันที่ ๒๗ ธ.ค. ๒๕๖๒

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย



# ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 23 /2562

เรื่อง การจัดทำและการเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์

## 1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทุกสิ้นเดือนเนื่องจากเป็นข้อมูลสำคัญที่แสดงให้เห็นถึงฐานะทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และการใช้ข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน เช่น นักลงทุน ผู้ฝากเงิน และเจ้าหน้าที่ของธนาคารพาณิชย์ ในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ ตลอดจนเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภคนั้น

เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงรูปแบบการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน รวมทั้งคำอธิบายความหมายของรายการที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้ โดยให้มีผลบังคับกับการจัดทำงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ปรับปรุงรูปแบบรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน และคำอธิบายความหมายของรายการที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลงไปตามที่กล่าวข้างต้น เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้รูปแบบรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

## 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 31 มาตรา 39 (5) และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การจัดทำและการเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์ตามที่กำหนดในประกาศนี้

## 3. ประกาศที่ยกเลิก

ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2558 เรื่อง การจัดทำและการเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

ผนสป10-งป41001-256211 ๒๐

งป410	วันที่ ๒๐ พ.ย. 2562
-------	---------------------

#### 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

#### 5. เนื้อหา

##### 5.1 การจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

ให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นเดือนของทุกเดือนให้ครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง และเป็นไปตามรูปแบบและคำอธิบายความหมายของรายการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามแนบ ดังนี้

(1) ให้ธนาคารพาณิชย์ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามแบบ ธ.พ. 1.1 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเอกสารแนบ 1 โดยรวมสินทรัพย์และหนี้สินของทุกสำนักงาน

(2) ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามแบบ ธ.พ. 1.2 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเอกสารแนบ 2 โดยรวมสินทรัพย์และหนี้สินของทุกสำนักงานในประเทศ

ทั้งนี้ ในการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าว ให้ธนาคารพาณิชย์อ้างอิงจากคำอธิบายความหมายของรายการ และรายการของชุดข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (Dataset) ในระบบ DMS ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเอกสารแนบ 3 และ 4 ตามลำดับ

##### 5.2 การกำหนดจำนวนหน่วยในการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

ให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินเป็นสกุลเงินบาท โดยให้แสดงเป็นหน่วยของหลักพันบาท (ไม่ต้องมีทศนิยม)

##### 5.3 การเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินที่รับรองความถูกต้องและลงนามอย่างน้อย 2 คน ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าในทำนองเดียวกันที่เรียกชื่ออย่างอื่น โดยให้แสดงชื่อและชื่อสกุลในเครื่องหมายวงเล็บ พร้อมด้วยตำแหน่งได้ลายมือชื่อ ในกรณีที่ให้ผู้อื่นที่มีอำนาจลงนามแทน ให้ระบุคำว่า “แทน” หน้าตำแหน่งนั้นด้วย และในกรณีที่ข้อมูลในรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ให้ธนาคารพาณิชย์ระบุข้อความว่า “ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต” ในรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินด้วย

ทั้งนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าว ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป ดังนี้

(1) ให้ประกาศรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่ (ไม่รวมถึงสำนักงานใหญ่ในต่างประเทศของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ) และสำนักงานสาขา ของธนาคารพาณิชย์นั้นทุกแห่ง โดยอาจประกาศรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินลงในหนังสือพิมพ์ รายวันเพิ่มเติม เฉพาะรายไตรมาสก็ได้

(2) ให้เผยแพร่รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินในเว็บไซต์ (website) ของ ธนาคารพาณิชย์นั้น

#### 5.4 การจัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

5.4.1 ให้ธนาคารพาณิชย์จัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามรูปแบบ การจัดส่ง ดังนี้

(1) รูปแบบ Excel File ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยให้ ส่งผ่านช่องทางการรับส่งข้อมูลของระบบ DMS Data Acquisition ภายในวันที่ 21 ของเดือนถัดไป ทั้งนี้ หากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุด ให้ส่งข้อมูลภายในวันทำการถัดจากวันหยุดดังกล่าว แต่ ก่อนหน้าวันเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามข้อ 5.3

(2) รูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 1 ชุด ต่อ สำนักจัดการข้อมูล ฝ่ายบริหารจัดการข้อมูล ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป ทั้งนี้ หากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุด ให้ส่งข้อมูลภายในวันทำการถัดจากวันหยุดดังกล่าว

5.4.2 ให้ธนาคารพาณิชย์จัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินในรูปแบบ เอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 1 ชุดต่อสำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง หรือไปยัง e-mail address ที่ [fspolicy@fpo.go.th](mailto:fspolicy@fpo.go.th) ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป ทั้งนี้ หากวันครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุด ให้ส่งข้อมูลภายในวันทำการ ถัดจากวันหยุดดังกล่าว

#### 5.5 การปรับปรุงข้อมูลในรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นและสมควร ซึ่งทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการปรับปรุง รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน หลังจากที่ได้มีการเปิดเผยตามข้อ 5.3 หรือจัดส่งตามข้อ 5.4 แล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยและจัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินที่ได้ปรับปรุงตามช่องทาง ที่กำหนดในข้อ 5.3 และข้อ 5.4 ทั้งนี้ ให้ระบุข้อความ “ฉบับปรับปรุง” ไว้ตรงกลางด้านบนสุดของ รายการย่อฉบับที่ปรับปรุงด้วย

ทั้งนี้ รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินที่เปิดเผยและจัดส่งตามข้อ 5.3 ข้อ 5.4 และ ข้อ 5.5 ต้องเป็นรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย เว้นแต่กรณีการประกาศ ลงในหนังสือพิมพ์ภาษาต่างประเทศ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถเลือกจัดทำรายการย่อ แสดงสินทรัพย์และหนี้สินเป็นภาษาอังกฤษได้

## 6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ถือปฏิบัติกับการจัดทำและการเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน พร้อมกับการถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2562



(นายวิโรฒ สันติประภาพ)  
ผู้ว่าการ  
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน  
โทรศัพท์ 0 2283 5313, 0 2283 6821

ธนาคาร.....  
 รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน  
 (ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)  
 ณ วันที่ .....

สินทรัพย์	พันบาท	หนี้สิน	พันบาท
เงินสด	.....	เงินรับฝาก	.....
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	.....	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	.....
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	.....	หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	.....
สินทรัพย์อนุพันธ์	.....	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	.....
เงินลงทุนสุทธิ	.....	หนี้สินอนุพันธ์	.....
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	.....	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	.....
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	.....	หนี้สินอื่น	.....
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	.....	รวมหนี้สิน	.....
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	.....		
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	.....	ส่วนของเจ้าของ	
		ส่วนของผู้ถือหุ้น	.....
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	.....
		กำไร (ขาดทุน) สะสม	.....
		รวมส่วนของเจ้าของ	.....
รวมสินทรัพย์	.....	รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	.....

	พันบาท
Non-Performing Loans (gross) ประจำไตรมาส สิ้นสุดวันที่ .....	.....
(ร้อยละ ..... ของเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ต้องกันตามเกณฑ์ที่ ธพท. กำหนด ประจำไตรมาส สิ้นสุดวันที่ .....	.....
เงินกองทุนตามกฎหมาย	.....
(ร้อยละ ..... ของเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง)	
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	.....
(ร้อยละ ..... ของเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง)	
สินทรัพย์และหนี้สินที่เปลี่ยนแปลงในช่วงไตรมาส สิ้นสุดวันที่ ..... ซึ่งเป็นผลจากการจ่ายค่าปรับการกระทำผิด	
พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา .....	.....

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

สำหรับ ธนาคารพาณิชย์  
 (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย  
 การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์)  
 ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล .....  
 วันที่เปิดเผยข้อมูล .....  
 ข้อมูล ณ วันที่ .....

สำหรับ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน  
 (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย  
 การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน)  
 ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล .....  
 วันที่เปิดเผยข้อมูล .....  
 ข้อมูล ณ วันที่ .....

ขอรับรองว่ารายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินนี้ครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง

..... (เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม) ..... (เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม)  
 (.....) (.....)  
 ตำแหน่ง ..... ตำแหน่ง .....

ธนาคาร.....  
 รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน  
 (ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)  
 ณ วันที่ .....

สินทรัพย์	พันบาท	หนี้สิน	พันบาท
เงินสด	.....	เงินรับฝาก	.....
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	.....	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	.....
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	.....	หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	.....
สินทรัพย์อนุพันธ์	.....	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	.....
เงินลงทุนสุทธิ	.....	หนี้สินอนุพันธ์	.....
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	.....	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	.....
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	.....	หนี้สินอื่น	.....
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	.....	รวมหนี้สิน	.....
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	.....	ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	.....
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	.....	เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	.....
รวมสินทรัพย์	.....	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	.....
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	.....
		กำไร (ขาดทุน) สะสม	.....
		รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	.....
		รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	.....

Non-Performing Loans (gross) ประจำปีไตรมาส สิ้นสุดวันที่ .....	พันบาท
(ร้อยละ ..... ของเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	.....
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ต้องกันตามเกณฑ์ที่ ธพท. กำหนด ประจำปีไตรมาส สิ้นสุดวันที่ .....	.....
เงินกองทุนตามกฎหมาย	.....
(ร้อยละ ..... ของเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง)	.....
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	.....
(ร้อยละ ..... ของเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง)	.....
สินทรัพย์และหนี้สินที่เปลี่ยนแปลงในช่วงไตรมาส สิ้นสุดวันที่ ..... ซึ่งเป็นผลจากการจ่ายค่าปรับการกระทำผิด	.....
พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา .....	.....

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน  
 (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย  
 การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์)  
 ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล .....  
 วันที่เปิดเผยข้อมูล .....  
 ข้อมูล ณ วันที่ .....

ขอรับรองว่ารายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินนี้ครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง

..... (เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม) ..... (เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม)  
 (.....) (.....)  
 ตำแหน่ง ..... ตำแหน่ง .....

## คำอธิบายความหมายของรายการ

รายการที่ 1.1 2.1 3.1 3.2 และ 4.1 ให้อ้างอิงความหมายตามคำอธิบายความหมายของรายการในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

## 1. สินทรัพย์

1.1 เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์อนุพันธ์ เงินลงทุนสุทธิ เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ และที่ดินอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

1.2 สินทรัพย์อื่นสุทธิ หมายถึง สินทรัพย์อื่นที่ไม่ได้แสดงไว้ในรายการสินทรัพย์ตามข้อ 1.1

## 2. หนี้สิน

2.1 เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินอนุพันธ์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

2.2 หนี้สินอื่น หมายถึง หนี้สินอื่นที่ไม่ได้แสดงไว้ในรายการหนี้สินตามข้อ 2.1

## 3. ส่วนของเจ้าของ (ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ใช้คำอธิบายความหมายของรายการตามข้อ 4)

3.1 ส่วนของทุน หมายถึง ทุนที่ออกและชำระแล้ว ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน หักด้วยหุ้นทุนซื้อคืน

3.2 องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น และกำไร (ขาดทุน) สะสม

## 4. ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (เฉพาะกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)

4.1 เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และกำไร (ขาดทุน) สะสม



5. Non-Performing Loans (gross) ประจำปีไตรมาส สิ้นสุดวันที่ .....

หมายถึง ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (purchased or originated credit impaired)

ร้อยละ ..... ของเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หมายถึง ร้อยละของ Non-Performing Loans (gross) ตามวรรคหนึ่ง ต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ

ทั้งนี้ หากเดือนที่จัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินนั้น มิใช่เดือนสุดท้ายของไตรมาส ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงรายการทั้งหมด ณ วันสิ้นเดือนของเดือนสุดท้ายของไตรมาสที่ผ่านมา

6. เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ต้องกันตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ประจำปีไตรมาส สิ้นสุดวันที่ .....

หมายถึง จำนวนเงินสำรองที่ต้องกันไว้สำหรับลูกหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน รวมถึงเงินสำรองของลูกหนี้จัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า สมมติฐาน ปัจจัย และวิธีการคำนวณการกันเงินสำรองไม่เหมาะสมแล้วสั่งการให้กันเงินสำรองเพิ่มเติม เปลี่ยนสมมติฐาน ปัจจัยหรือวิธีการคำนวณเงินกันสำรอง หรือดำเนินการอื่นใดเพิ่มเติม

ทั้งนี้ หากเดือนที่จัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินนั้น มิใช่เดือนสุดท้ายของไตรมาส ให้ธนาคารพาณิชย์แสดงรายการ ณ วันสิ้นเดือนของเดือนสุดท้ายของไตรมาสที่ผ่านมา

7. เงินกองทุนตามกฎหมาย

หมายถึง เงินกองทุนทั้งสิ้นตามมาตรา 4 มาตรา 29 มาตรา 30 และมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

8. เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

หมายถึง เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักส่วนที่ธนาคารพาณิชย์ต้องมีเพื่อรองรับการให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ที่มีศักยภาพและมีฐานะกิจการที่มั่นคงตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)

9. สินทรัพย์และหนี้สินที่เปลี่ยนแปลงในช่วงไตรมาส สิ้นสุดวันที่ ..... ซึ่งเป็นผลจากการจ่ายค่าปรับการกระทำผิดพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา .....

หมายถึง จำนวนค่าปรับทั้งสิ้นที่จ่ายในช่วงไตรมาสดังกล่าวจากการกระทำผิดพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยให้ระบุมาตราที่กระทำความผิดด้วย และให้แสดงจำนวนค่าปรับที่จ่ายในแต่ละเดือนสะสมถึงสิ้นไตรมาส

ทั้งนี้ หากเดือนที่จัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินนั้น มิใช่เดือนสุดท้ายของไตรมาส ให้ธนาคารพาณิชย์รายงานค่าปรับสะสมเฉพาะไตรมาสที่จัดส่งข้อมูล เช่น ค่าปรับ ณ สิ้นเดือนสิงหาคม ให้หมายความถึง จำนวนค่าปรับทั้งสิ้นที่จ่ายในช่วงเดือนกรกฎาคม - สิงหาคม เป็นต้น

## รายการของชุดข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (Dataset)

ในการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามแบบ ธ.พ. 1.1 และ ธ.พ. 1.2 นั้น ธนาคารพาณิชย์สามารถอ้างอิงยอดรวมของรายการของชุดข้อมูลที่เกี่ยวข้องในระบบ DMS ยกเว้นบางรายการที่ต้องแสดงเป็นยอดรวมสุทธิจากรายการองค์ประกอบตามที่กำหนด รายละเอียดการอ้างอิง ดังนี้

รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน		Balance Sheet (BLS) Data Element: Balance Sheet Item	
ลำดับที่	รายการ	Code	Value
<b>สินทรัพย์</b>			
1	เงินสด	955002	เงินสด
2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	955007	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
3	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	955025	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
4	สินทรัพย์อนุพันธ์	955086	สินทรัพย์อนุพันธ์
5	เงินลงทุนสุทธิ	955089	เงินลงทุนสุทธิ
6	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	955119	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ
7	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	955122	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ
8	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	955136	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
9	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	955143	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
10	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	955171	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
		955161	บวก ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
		955170	บวก สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี
<b>หนี้สิน</b>			
1	เงินรับฝาก	955189	เงินรับฝาก
2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	955196	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
3	หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	955212	หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม
4	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	955215	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
5	หนี้สินอนุพันธ์	955230	หนี้สินอนุพันธ์
6	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	955231	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน		Balance Sheet (BLS) Data Element: Balance Sheet Item	
ลำดับที่	รายการ	Code	Value
7	หนี้สินอื่น	955246	หนี้สินอื่น
		955241	บวก ประมาณการหนี้สิน
		955245	บวก หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี
<b>ส่วนของเจ้าของ (ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)</b>			
1	ส่วนของทุน	955259	ทุนที่ออกและชำระแล้ว
		955264	บวก ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
		955265	บวก ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น
		955270	บวก ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นบริมสิทธิ
		955271	บวก ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ
		955302	หัก หุ้นหุ้นซื้อคืน - หุ้นบริมสิทธิ
		955303	หัก หุ้นหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ
2	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	955272	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ
3	กำไร (ขาดทุน) สะสม	955293	กำไร (ขาดทุน) สะสม
<b>ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน (เฉพาะสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)</b>			
1	เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	955306	เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย
2	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ	955311	บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สุทธิ
3	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	955312	องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน
4	กำไร (ขาดทุน) สะสม	955327	กำไร (ขาดทุน) สะสม

รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน		Total Classified Lending Summary (TCS) Data Element: Net Outstanding Amount	
ลำดับที่	รายการ	Code	Value
รายการแนบท้าย			
1	Non-Performing Loans (Gross)	020013	Data Element: Assets Classification Type : ชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
		020014	ประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อ หรือได้มา ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนหรือ 90 วัน หรือคาดว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ ทั้งจำนวน หรือคุณภาพของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่า หรือเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ
		020015	ประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อ หรือได้มาอื่น ที่ไม่เข้าเงื่อนไขตาม 020014
			และ Data Element: Arrangement Type ที่ไม่ใช่รายการดังต่อไปนี้
		018051	ดอกเบีย้ค้างรับ
		018330	รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
		018052	เงินทดรองจ่ายดำเนินคดี
		018053	เงินทดรองจ่ายค่าเบี้ยประกันภัย
		018054	สินทรัพย์อื่น

รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน		Provision Summary Items	
ลำดับที่	รายการ	Code	Value
2	เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ ต้องกันตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ประจำไตรมาส สิ้นสุดวันที่.....	960087	เงินสำรองส่วนที่กันทั้งสิ้น: สินทรัพย์จัดชั้น: ลูกหนี้จัดชั้น: สินเชื่อจัดชั้น: เงินต้น
		960094	เงินสำรองส่วนที่กันทั้งสิ้น: เงินสำรองส่วนเกิน (ขาด)

รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน		Capital Fund	
ลำดับที่	รายการ	Code	Value
3	เงินกองทุนตามกฎหมาย	940198	Data Element : Net Capital Fund Amount เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (เฉพาะธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ)
		940037	Data Element : Applicable Capital Fund Value เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย (เฉพาะสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ)

คำถาม – คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
เรื่อง การจัดทำและการเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์  
(เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563)

	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
1	กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ประกาศรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินลงในหนังสือพิมพ์รายวันเพิ่มเติมตามที่กำหนดในข้อ 5.3 (1) ของประกาศฉบับนี้ หากต่อมา มีการปรับปรุงแก้ไขรายการย่อ นั้นภายหลังจากที่ธนาคารพาณิชย์ได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันแล้ว ธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติอย่างไร	กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ประกาศรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินลงในหนังสือพิมพ์รายวันเพิ่มเติมตามที่กำหนดในข้อ 5.3 (1) ของประกาศฉบับนี้ หากต่อมา มีการปรับปรุงแก้ไขรายการย่อ นั้นภายหลังจากที่ธนาคารพาณิชย์ได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันแล้ว ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามข้อ 5.5 ของประกาศฉบับนี้ โดยไม่ต้องประกาศรายการย่อที่ปรับปรุงลงในหนังสือพิมพ์รายวัน
2	ธนาคารพาณิชย์ต้องจัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ต่อสำนักจัดการข้อมูล ฝ่ายบริหารจัดการข้อมูล ธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างไร จึงจะถือว่าเป็นไปตามที่กำหนดในข้อ 5.4 (2) ของประกาศฉบับนี้	การจัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ต่อสำนักจัดการข้อมูล ฝ่ายบริหารจัดการข้อมูล ธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในข้อ 5.4 (2) ของประกาศฉบับนี้ ให้ธนาคารพาณิชย์จัดส่งรายการย่อซึ่งมีการลงนามและเปิดเผยตามข้อ 5.3 ของประกาศฉบับนี้ ในลักษณะที่เป็นไฟล์ PDF ผ่านช่องทางการรับส่งข้อมูลของระบบ DMS Data Acquisition (DA) ของสำนักจัดการข้อมูล ฝ่ายบริหารข้อมูลและดาต้าอานาไลติกส์ ธนาคารแห่งประเทศไทย