



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



เรื่อง การจัดทำและการเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน
ของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน โดยกำหนดให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ต้องจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทุกสิ้นเดือนเนื่องจากเป็นข้อมูลสำคัญที่แสดงให้เห็นถึงสถานะทางการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ อันจะเป็นประโยชน์ทั้งในด้านการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และการใช้ข้อมูลของผู้ใช้บริการเงิน เช่น นักลงทุน ผู้ฝากเงิน และเจ้าหน้าที่ของบริษัทดังกล่าว ในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ ตลอดจนเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค

เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงรูปแบบการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน รวมทั้งคำอธิบายความหมายของรายการที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้ โดยให้มีผลบังคับกับการจัดทำงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ปรับปรุงรูปแบบรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน และคำอธิบายความหมายของรายการที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลงไปตามที่กล่าวข้างต้น เพื่อให้บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์สามารถใช้รูปแบบรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

2. อำนาจตามกฎหมาย

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

ฝนสพ30-งป410 02-256211 20

งป 410 วันที่ 20 พ.ย. 2562

3. ประกาศที่ยกเลิก

ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 24/2558 เรื่อง การจัดทำและ การเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ใช้บังคับกับบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจ สถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 การจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

ให้บริษัทจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นเดือนของทุกเดือน ให้ครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง และเป็นไปตามรูปแบบและคำอธิบายความหมายของรายการ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามแนบ ดังนี้

(1) ให้บริษัทเงินทุนจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามแบบ บ.ง. 1.2 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเอกสารแนบ 1

(2) ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์จัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามแบบ บ.ค. 1.2 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเอกสารแนบ 2

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

5.2 การกำหนดจำนวนหน่วยในการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

ให้บริษัทจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินเป็นสกุลเงินบาท โดยให้แสดง เป็นหน่วยของหลักบาท (ไม่ต้องมีทศนิยม)

5.3 การเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินและรายละเอียดของบริษัท

5.3.1 ให้บริษัทเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินที่รับรองความถูกต้อง และลงนามอย่างน้อย 2 คน ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่ง เทียบเท่าในทำนองเดียวกันที่เรียกชื่ออย่างอื่น โดยให้แสดงชื่อและชื่อสกุลในเครื่องหมายวงเล็บ พร้อมด้วย ตำแหน่งได้ลายมือชื่อ ในกรณีที่ให้ผู้อื่นที่มีอำนาจลงนามแทน ให้ระบุคำว่า “แทน” หน้าตำแหน่งนั้นด้วย และในกรณีที่ข้อมูลในรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี รับอนุญาต ให้บริษัทระบุข้อความว่า “ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต” ในรายการย่อ แสดงสินทรัพย์และหนี้สินด้วย

ทั้งนี้ ให้บริษัทเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าว ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป ดังนี้

(1) ให้ประกาศรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่งของบริษัทนั้น โดยอาจประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันเพิ่มเติม สำหรับรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินเฉพาะรายไตรมาสก็ได้

(2) ให้เผยแพร่รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินในเว็บไซต์ (website) ของบริษัทนั้น โดยบังคับใช้เฉพาะบริษัทเงินทุนเท่านั้น เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

5.3.2 ให้บริษัทประกาศรายละเอียดของบริษัทที่ครบถ้วนและตรงต่อความเป็นจริง ดังต่อไปนี้ ไว้ในที่เปิดเผยในสำนักงานทุกแห่งของบริษัทที่ใช้ติดต่อกับประชาชน

(1) ใบอนุญาต หรือสำเนาใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ แล้วแต่กรณี

(2) หนังสือรับรองของสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ที่แสดงรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ทุนจดทะเบียน และที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทรวมทั้งสาขา (ถ้ามี) ที่เป็นปัจจุบัน

(3) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่สิบอันดับแรกเรียงตามลำดับ ทั้งนี้ ตามหลักฐานที่ปรากฏในทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท พร้อมทั้งแสดงอัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ ณ วันที่บริษัทอ้างถึง

(4) ชื่อผู้สอบบัญชีซึ่งได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว พร้อมทั้งชื่อและสถานที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชี

(5) ตัวอย่างตัวสัญญาใช้เงิน บัตรเงินฝาก หรือใบรับฝากเงินของบริษัท และวันที่เริ่มใช้ พร้อมทั้งระบุชื่อโรงพิมพ์ที่พิมพ์ตัวสัญญาใช้เงิน บัตรเงินฝาก หรือใบรับฝากเงินดังกล่าว

(6) ตัวอย่างตราของบริษัทที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ซึ่งจดทะเบียนไว้กับสำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

5.3.3 ให้บริษัทจัดให้มีเอกสารที่แสดงข้อมูลที่ครบถ้วนและตรงต่อความเป็นจริง ดังต่อไปนี้ ไว้ในที่เปิดเผยตลอดเวลาทำการ ภายในสำนักงานทุกแห่งของบริษัท เพื่อให้ประชาชนสามารถตรวจสอบได้โดยสะดวก ทั้งนี้ อาจจัดเตรียมไว้ในรูปแฟ้มเอกสารก็ได้

(1) งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชี พร้อมหมายเหตุประกอบงบการเงินของงวดการบัญชีล่าสุด

(2) รายชื่อกรรมการและพนักงานผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัททุกคน พร้อมทั้งตัวอย่างลายมือชื่อที่ใช้อยู่เป็นปกติของบุคคลดังกล่าวทุกภาษา ตลอดจนขอบเขตและอำนาจในการลงนามแทนบริษัท

ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับรายละเอียดของบริษัท หรือข้อมูลที่ประกาศหรือเปิดเผยไว้ตามข้อ 5.3.2 หรือ 5.3.3 ดังกล่าว ให้บริษัทปรับปรุงรายละเอียดหรือข้อมูลนั้นให้ถูกต้องโดยพลัน เว้นแต่รายละเอียดผู้ถือหุ้นรายใหญ่ตามข้อ 5.3.2 (3) จะปรับปรุงเฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญก็ได้

5.4 การจัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

5.4.1 ให้บริษัทจัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามรูปแบบการจัดส่งดังนี้

(1) รูปแบบ Excel File ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยให้ส่งผ่านช่องทางการรับส่งข้อมูลของระบบ DMS Data Acquisition ภายในวันที่ 21 ของเดือนถัดไป ทั้งนี้ หากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุด ให้ส่งข้อมูลภายในวันทำการถัดจากวันหยุดดังกล่าว แต่ก่อนหน้าวันเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามข้อ 5.3.1

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

5.4.2 ให้บริษัทจัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินในรูปแบบเอกสารหรือข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 1 ชุด ต่อสำนักนโยบายระบบการเงินและสถาบันการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง หรือไปยัง e-mail address ที่ fspolicy@fpo.go.th ภายในวันที่ 25 ของเดือนถัดไป ทั้งนี้ หากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุด ให้ส่งข้อมูลภายในวันทำการถัดจากวันหยุดดังกล่าว

5.5 การปรับปรุงข้อมูลในรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นและสมควร ซึ่งทำให้บริษัทต้องมีการปรับปรุงรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน หลังจากที่ได้มีการเปิดเผยตามข้อ 5.3.1 หรือจัดส่งตามข้อ 5.4 แล้ว ให้บริษัทเปิดเผยและจัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินที่ได้ปรับปรุงตามช่องทางที่กำหนดในข้อ 5.3.1 และข้อ 5.4 ทั้งนี้ ให้ระบุข้อความ “ฉบับปรับปรุง” ไว้ตรงกลางด้านบนสุดของรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินฉบับที่ปรับปรุงด้วย

ทั้งนี้ รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินที่เปิดเผยและจัดส่งตามข้อ 5.3.1 ข้อ 5.4 และข้อ 5.5 ต้องเป็นรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินที่จัดทำขึ้นเป็นภาษาไทย

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ถือปฏิบัติกับการจัดทำและการเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน พร้อมกับการถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ที่ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงิน ที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 20 พฤศจิกายน 2562



(นายวิรไท สันติประภพ)

ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 5313, 0 2283 6821

บริษัทเงินทุน.....จำกัด
 รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน
 (ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)
 ณ วันที่

สินทรัพย์	บาท	หนี้สิน	บาท
เงินสด	เงินรับฝาก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน
เงินลงทุนสุทธิ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	หนี้สินอื่น
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	รวมหนี้สิน
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	ส่วนของผู้ถือหุ้น
		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น
		กำไร (ขาดทุน) สะสม
		รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
รวมสินทรัพย์	รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

Non-Performing Loans (gross) ประจำไตรมาส สิ้นสุดวันที่	บาท
(ร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักเงินสำรองค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ต้องกันตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ประจำไตรมาส สิ้นสุดวันที่
เงินกองทุนตามกฎหมาย
(ร้อยละ ของเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง)	
สินทรัพย์และหนี้สินที่เปลี่ยนแปลงในช่วงไตรมาส สิ้นสุดวันที่ ซึ่งเป็นผลจากการจ่ายค่าปรับการกระทำผิด	
พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

(ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน)

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

วันที่เปิดเผยข้อมูล

ข้อมูล ณ วันที่

ขอรับรองว่ารายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินนี้ครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง

..... (เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม)

..... (เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม)

(.....)

(.....)

ตำแหน่ง

ตำแหน่ง

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์.....จำกัด
 รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน
 (ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต)
 ณ วันที่

สินทรัพย์	บาท	หนี้สิน	บาท
เงินสด	เงินรับฝาก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน
เงินลงทุนสุทธิ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	หนี้สินอื่น
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	รวมหนี้สิน
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	ส่วนของผู้ถือหุ้น
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	ส่วนของผู้ถือหุ้น
		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น
		กำไร (ขาดทุน) สะสม
		รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
รวมสินทรัพย์	รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	บาท
Non-Performing Loans (gross) ประจำปีไตรมาส สิ้นสุดวันที่
(ร้อยละ ของเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักเงินสำรองค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ต้องกันตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ประจำปีไตรมาส สิ้นสุดวันที่
เงินกองทุนตามกฎหมาย
(ร้อยละ ของเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง)
สินทรัพย์และหนี้สินที่เปลี่ยนแปลงในช่วงไตรมาส สิ้นสุดวันที่ ซึ่งเป็นผลจากการจ่ายค่าปรับการกระทำผิด
พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน
 (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเครดิตฟองซิเอร์)

ช่องทางการเปิดเผยข้อมูล

วันที่เปิดเผยข้อมูล

ข้อมูล ณ วันที่

ขอรับรองว่ารายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินนี้ครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง

..... (เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม) (เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจลงนาม)

(.....) (.....)

ตำแหน่ง ตำแหน่ง

คำอธิบายความหมายของรายการ

รายการที่ 1.1 2.1 3.1 และ 3.2 ให้อ้างอิงความหมายตามคำอธิบายความหมายของรายการในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

1. สินทรัพย์

1.1 เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนสุทธิ เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ และที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

1.2 สินทรัพย์อื่นสุทธิ หมายถึง สินทรัพย์อื่นที่ไม่ได้แสดงไว้ในรายการสินทรัพย์ตามข้อ 1.1

2. หนี้สิน

2.1 เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

2.2 หนี้สินอื่น หมายถึง หนี้สินอื่นที่ไม่ได้แสดงไว้ในรายการหนี้สินตามข้อ 2.1

3. ส่วนของเจ้าของ

3.1 ส่วนของทุน หมายถึง ทุนที่ออกและชำระแล้ว ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น ส่วนเกินทุนหุ้นที่ซื้อคืน หักด้วยหุ้นที่ซื้อคืน

3.2 องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ และกำไร (ขาดทุน) สะสม

4. Non-Performing Loans (gross) ประจำไตรมาส 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 ให้บริษัทแสดงรายการทั้งหมด ณ วันสิ้นเดือนของเดือนสุดท้ายของไตรมาสที่ผ่านมา

5. เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ต้องกันตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ประจำไตรมาส สิ้นสุดวันที่

หมายถึง จำนวนเงินสำรองที่ต้องกันไว้สำหรับลูกหนี้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน รวมถึงเงินสำรองของลูกหนี้จัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า สมมติฐาน ปัจจัย และวิธีการคำนวณการกันเงินสำรองไม่เหมาะสม แล้วสั่งการให้กันเงินสำรองเพิ่มเติม เปลี่ยนสมมติฐาน ปัจจัยหรือวิธีการคำนวณเงินกันสำรอง หรือ ดำเนินการอื่นใดเพิ่มเติม

ทั้งนี้ หากเดือนที่จัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินนั้น มิใช่เดือนสุดท้ายของไตรมาส ให้บริษัทแสดงรายการ ณ วันสิ้นเดือนของเดือนสุดท้ายของไตรมาสที่ผ่านมา

6. เงินกองทุนตามกฎหมาย

หมายถึง เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมายตรา 4 มาตรา 29 และมาตรา 30 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

7. สินทรัพย์และหนี้สินที่เปลี่ยนแปลงในช่วงไตรมาส สิ้นสุดวันที่ ซึ่งเป็นผลจากการจ่ายค่าปรับการกระทำผิดพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา

หมายถึง จำนวนค่าปรับทั้งสิ้นที่จ่ายในช่วงไตรมาสดังกล่าวจากการกระทำผิดพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยให้ระบุมาตราที่กระทำความผิดด้วย และให้แสดงจำนวนค่าปรับที่จ่ายในแต่ละเดือนสะสมถึงสิ้นไตรมาส

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

รายการของชุดข้อมูลที่เกี่ยวข้อง (Dataset)

ในการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามแบบ บ.ง. 1.2 และ บ.ค. 1.2 นั้น บริษัทสามารถอ้างอิงยอดรวมของรายการของชุดข้อมูลที่เกี่ยวข้องในระบบ DMS ยกเว้นบางรายการที่ต้องแสดงเป็นยอดรวมสุทธิจากรายการองค์ประกอบตามที่กำหนด รายละเอียดการอ้างอิง ดังนี้

รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน		Balance Sheet (BLS) Data Element: Balance Sheet Item	
ลำดับที่	รายการ	Code	Value
สินทรัพย์			
1	เงินสด	955002	เงินสด
2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	955007	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
3	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	955025	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
4	เงินลงทุนสุทธิ	955089	เงินลงทุนสุทธิ
5	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	955119	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ
6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	955122	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
7	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	955136	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
8	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	955143	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
9	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	955001	สินทรัพย์
		955002	หัก เงินสด
		955007	หัก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
		955025	หัก สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
		955089	หัก เงินลงทุนสุทธิ
		955119	หัก เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ
		955122	หัก เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
		955136	หัก ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
955143	หัก ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		

รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน		Balance Sheet (BLS) Data Element: Balance Sheet Item	
ลำดับที่	รายการ	Code	Value
หนี้สิน			
1	เงินรับฝาก	955189	เงินรับฝาก
2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	955196	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
3	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	955215	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
4	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	955231	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
5	หนี้สินอื่น	955188	หนี้สิน
		955189	หัก เงินรับฝาก
		955196	หัก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
		955215	หัก หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
		955231	หัก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
1.	ส่วนของผู้ถือหุ้น	955259	ทุนที่ออกและชำระแล้ว
		955264	บวก ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
		955265	บวก ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น
		955270	บวก ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ
		955271	บวก ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ
		955302	หัก ทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ
		955303	หัก ทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ
2	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	955272	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น
3	กำไร (ขาดทุน) สะสม	955293	กำไร (ขาดทุน) สะสม

รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน		Total Classified Lending Summary (TCS) Data Element: Total Outstanding Amount	
ลำดับที่	รายการ	Code	Value
1	Non-Performing Loans (Gross)	020013	Data Element: Assets Classification Type : ชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
		020014	ประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนหรือ 90 วัน หรือคาดว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ ทั้งจำนวน หรือคุณภาพของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าหรือเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญ
		020015	ประเภทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มาอื่น ที่ไม่เข้าเงื่อนไขตาม 020014
			และ Data Element: Arrangement Type ที่ไม่ใช่รายการดังต่อไปนี้
		018051	ดอกเบีย้ค้างรับ
		018330	รายได้ดอกเบีย้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
		018052	เงินทดรองจ่ายดำเนินคดี
		018053	เงินทดรองจ่ายค่าเบีย้ประกันภัย
	018054	สินทรัพย์อื่น	

รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน		Provision Summary Element: 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 (เฉพาะบริษัทเงินทุน)
		940002	Data Element : Net Capital Fund Amount เงินกองทุนชั้นที่ 1 (เฉพาะบริษัทเครดิตฟองซิเอร์)

คำถาม – คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง การจัดทำและการเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน
ของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์
(เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563)

	ประเด็นหารือ	แนวคำตอบ
1	บริษัทต้องประกาศรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานแห่งใด จึงจะถือว่าครอบคลุมสำนักงานทุกแห่งของบริษัทตามที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1) ของประกาศฉบับนี้	การประกาศรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่งของบริษัทตามที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1) ของประกาศฉบับนี้ ให้บริษัทอ้างอิงความหมายของ “สำนักงานทุกแห่งของบริษัท” ตามคำจำกัดความของ “สาขาทั่วไป” ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ สำหรับกรณีบริษัทเงินทุน “สำนักงานทุกแห่งของบริษัท” <u>ไม่</u> รวมถึง “สำนักงานอำนวยการสินเชื่อ” ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 64/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การขออนุญาตมีสำนักงานอำนวยการสินเชื่อของบริษัทเงินทุน
2	กรณีที่บริษัทประกาศรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินลงในหนังสือพิมพ์รายวันเพิ่มเติมตามที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1) ของประกาศฉบับนี้ หากต่อมามีการปรับปรุงแก้ไขรายการย่อแนวนั้น ภายหลังจากที่บริษัทได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันแล้ว บริษัทต้องปฏิบัติอย่างไร	กรณีที่บริษัทประกาศรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินลงในหนังสือพิมพ์รายวันเพิ่มเติมตามที่กำหนดในข้อ 5.3.1 (1) ของประกาศฉบับนี้ หากต่อมามีการปรับปรุงแก้ไขรายการย่อแนวนั้น ภายหลังจากที่บริษัทได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันแล้ว ให้บริษัทปฏิบัติตามข้อ 5.5 ของประกาศฉบับนี้ โดยไม่ต้องประกาศรายการย่อที่ปรับปรุงลงในหนังสือพิมพ์รายวัน
3	บริษัทต้องจัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ต่อสำนักจัดการข้อมูล ฝ่ายบริหารจัดการข้อมูล ธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างไร จึงจะถือว่าเป็นไปตามที่กำหนดในข้อ 5.4 (2) ของประกาศฉบับนี้	การจัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ต่อสำนักจัดการข้อมูล ฝ่ายบริหารจัดการข้อมูล ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กำหนดในข้อ 5.4 (2) ของประกาศฉบับนี้ ให้บริษัทจัดส่งรายการย่อซึ่งมีการลงนามและเปิดเผยตามข้อ 5.3 ของประกาศฉบับนี้ ในลักษณะที่เป็นไฟล์ PDF ผ่านช่องทางการรับส่งข้อมูลของระบบ DMS Data Acquisition (DA) ของสำนักจัดการข้อมูล ฝ่ายบริหารข้อมูลและดาต้าอานาไลติกส์ ธนาคารแห่งประเทศไทย