

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Amikom".

สกุณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

22 เมษายน พ.ศ. 2559

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
สินทรัพย์		
เงินสด	5,180,667	7,377,868
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6 1,986,452,225	567,661,994
เงินลงทุนสุทธิ	7 4,781,129,876	4,324,206,927
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,380,969,457	8,414,534,421
ดอกเบี้ยค้างรับ	25,388,338	31,011,797
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8 7,406,357,795	8,445,546,218
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9 (168,875,307)	(188,360,271)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7,237,482,488	8,257,185,947
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	10 44,290,025	48,281,498
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	11 28,007,828	30,739,776
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	12 14,164,177	26,733,613
สินทรัพย์อื่น	13 91,725,110	106,672,361
รวมสินทรัพย์	14,188,432,396	13,368,859,984

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 62 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

หมายเหตุ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	
	บาท	บาท	
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	2,217,069,395	2,451,113,876
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15	5,947,972,179	6,659,219,196
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,012,140	366,125
ประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	16	4,834,635	4,262,369
หนี้สินอื่น	17	137,269,833	137,269,196
รวมหนี้สิน		8,308,158,182	9,252,230,762
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน			
เงินทุนสุทธิเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย	18	2,000,000,000	2,000,000,000
บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันสุทธิ		3,296,245,858	1,591,545,787
องค์ประกอบอื่นของส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		55,361,150	22,874,341
กำไรสะสม		528,667,206	502,209,094
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		5,880,274,214	4,116,629,222
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน		14,188,432,396	13,368,859,984

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 62 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	24	388,076,773	376,116,769
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25	(218,859,154)	(209,654,473)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		169,217,619	166,462,296
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		9,050,355	11,402,677
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(5,022,618)	(4,674,027)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	26	4,027,737	6,728,650
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	27	10,573,795	11,248,507
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		10,988,962	3,281,364
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		194,808,113	187,720,817
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		100,137,895	111,953,673
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		49,654,151	45,915,809
ค่าภาษีอากร		9,573,442	9,991,563
ค่าใช้จ่ายอื่น		21,853,380	15,661,779
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		181,218,868	183,522,824
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	28	(19,484,964)	54,813,751
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		33,074,209	(50,615,758)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	29	6,741,067	(9,536,838)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี		26,333,142	(41,078,920)

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 62 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของการระดมทุนผลประโยชน์			
หลังจากออกจากงาน	16	156,212	1,326,613
กำไรเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	12	(31,242)	(265,322)
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		124,970	1,061,291
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		40,608,511	19,908,037
กำไรเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	12	(8,121,702)	(3,981,608)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		32,486,809	15,926,429
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิจากภาษี		32,611,779	16,987,720
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		58,944,921	(24,091,200)

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนงานของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	เงินทุนสุทธิ เพื่อดำรงสินทรัพย์	บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	องค์กรประกอบอื่น ของสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็น นิติบุคคลเดียวกัน	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือต้นปีวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	2,000,000,000	1,187,176,786	6,947,912	3,745,140,979
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	404,369,001	-	395,579,443
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	15,926,429	(24,091,200)
ยอดคงเหลือปลายปีวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	2,000,000,000	1,591,545,787	22,874,341	4,116,629,222
ยอดคงเหลือต้นปีวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	2,000,000,000	1,591,545,787	22,874,341	4,116,629,222
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	1,704,700,071	-	1,704,700,071
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	32,486,809	58,944,921
ยอดคงเหลือปลายปีวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	2,000,000,000	3,296,245,858	55,361,150	5,880,274,214

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 62 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		33,074,209	(50,615,758)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสด			
รับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน :			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	10, 11	17,704,696	15,231,032
ตัดจำหน่ายส่วนลดและส่วนเกินในเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(69,652,133)	(29,028,071)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	9, 28	(19,484,964)	54,813,751
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		1,188,478	5,504,995
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		3,955,331	6,530,353
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์		4,399,811	-
รายได้ดอกเบี้ย	24	(388,076,773)	(376,116,769)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25	218,859,154	209,654,473
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(212,568,192)	(194,146,051)
เงินสดรับดอกเบี้ย		398,038,760	372,179,148
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(1,768,174)	(4,613,130)
ขาดทุนจากกิจกรรมดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		(14,329,797)	9,393,973
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,039,188,423	(2,377,407,738)
เงินลงทุนในลูกหนี้		3,337,696	177,328
สินทรัพย์อื่น		3,784,868	1,320,177
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เงินรับฝาก		(234,044,481)	821,044,593
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - หนี้สิน		(711,247,017)	1,861,139,463
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม		646,015	(1,264,715)
หนี้สินอื่น		(10,061,662)	10,632,873
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - หนี้สิน		1,705,766,725	403,999,969
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		1,783,040,770	729,035,923

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 10 ถึง 62 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,920,000,000)	(4,379,000,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,220,000,000	2,965,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ครบกำหนด	1,350,000,000	1,063,188,675
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(12,660,591)	(8,210,274)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,720,495)	(15,817,498)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(365,381,086)	(374,839,097)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,417,659,684	354,196,826
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	578,592,020	224,395,194
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	<u>1,996,251,704</u>	<u>578,592,020</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปีประกอบด้วย :		
เงินสด	5,180,667	7,377,868
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์	1,986,452,225	567,661,994
ส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน - สินทรัพย์	4,618,812	3,552,158
	<u>1,996,251,704</u>	<u>578,592,020</u>

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ (“ธนาคาร”) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร อาร์ เอช บี ซึ่งจดทะเบียนที่ประเทศมาเลเซียและไม่ใช่นิติบุคคลแยกต่างหากจากกัน โดยมีสถานประกอบการตามที่อยู่ซึ่งได้จดทะเบียนไว้ดังนี้

ชั้น 15 และ 18 อาคารออลซีซั่นเพลส เลขที่ 87 ถนนวิทญู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้จัดตั้งสาขาทั่วไป 2 สาขา คือ สาขาศรีราชา จังหวัดชลบุรี และสาขาพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากผู้จัดการสาขาเมื่อวันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2559

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของกิจการในประเทศไทยของธนาคาร อาร์ เอช บี ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลที่ได้บันทึกโดยกิจการในประเทศไทย ซึ่งรวมรายการค้าที่บันทึกในประเทศไทยเท่านั้น

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติ นโยบายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงิน (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันและงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รปท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นบางรายการตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชีที่กล่าวถึงต่อไป

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคาร ไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ได้แก่การเพิ่มเติมข้อกำหนดให้กิจการจัดกลุ่มรายการที่แสดงอยู่ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยใช้เกณฑ์ว่ารายการนั้นสามารถจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังได้หรือไม่ มาตรฐานที่ปรับปรุงนี้ไม่ได้ระบุว่ารายการใดจะแสดงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารได้จัดกลุ่มรายการและนำเสนอในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามการเปลี่ยนแปลงในมาตรฐานฉบับนี้แล้ว

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร (ต่อ)

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่ (ก) ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย เปลี่ยนชื่อเป็น “การวัดมูลค่าใหม่” และต้องรับรู้ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ” ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะไม่สามารถรับรู้ตามวิธีขอบเขตหรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนได้ และ (ข) ต้นทุนบริการในอดีตจะรับรู้ในงวดที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงการ ผลประโยชน์ที่ยังไม่เป็นสิทธิขาดจะไม่สามารถทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาการให้บริการในอนาคตได้ มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร เนื่องจากกลุ่มธนาคารรับรู้ผลกำไร และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และต้นทุนบริการในอดีตตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานฉบับนี้อยู่ก่อนแล้ว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงความสม่ำเสมอและลดความซ้ำซ้อน โดยการกำหนดคำนิยามของคำว่า “มูลค่ายุติธรรม” ให้กระชับขึ้น และเป็นแหล่งรวบรวมข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยข้อมูลที่ใช้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่นๆ ไว้ในที่เดียว มาตรฐานฉบับนี้มีผลกระทบต่อธนาคารตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

ข) มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้องที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 41 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารประเมินว่าไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเสื่อมราคาสะสม ในกรณีที่เกิดการใช้วิธีการตีราคาใหม่

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน ได้มีการอธิบายเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติทางบัญชีสำหรับเงินสมทบจากพนักงานหรือบุคคลที่สามแก่โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ให้ชัดเจนขึ้น การปรับปรุงดังกล่าวให้ความแตกต่างระหว่าง เงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีที่เงินสมทบนั้นเกิดขึ้นเท่านั้น และเงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่มากกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชี

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้รวมกิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญแก่กิจการที่รายงานหรือแก่บริษัทใหญ่ของกิจการที่รายงาน ซึ่งกิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่กิจการได้จ่ายให้แก่กิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ (ต่อ)

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง มูลค่ายุติธรรมได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับข้อยกเว้นในเรื่องของการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นกลุ่มให้ปฏิบัติใช้กับทุกสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) ซึ่งรวมถึงสัญญาที่ไม่เป็นสัญญาทางการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารประเมินว่ามาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคาร

ข) มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความที่เกี่ยวข้องที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 40 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารประเมินว่าไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

2.3 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบอายุ และพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือสำหรับการบันทึกดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือน ไม่ว่าจะถูกหนี้ยานั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือนออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วแลกเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

รายได้อื่น

ธนาคารรับรู้รายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมและเงินฝากที่มีดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายอื่น

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่ธนาคารดำเนินงานอยู่ ซึ่งคือเงินบาท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

อนุพันธ์ที่เป็นตราสารทางการเงินซึ่งจะประกอบด้วย สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคาร

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าบันทึกเมื่อเริ่มแรกด้วยราคายุติธรรม และวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะบันทึกเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นกำไรและเป็นหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นขาดทุน โดยแสดงอยู่ใน “สินทรัพย์อื่น” หรือ “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน

กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้และยังไม่รับรู้จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะแสดงในกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

2.7 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดได้แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินที่ราคาทุน สำหรับการแสดงงบกระแสเงินสด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วยเงินสด ยอดคงเหลือสุทธิของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและ บัญชีกับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันที่มีระยะเวลาครบกำหนดเท่ากับหรือน้อยกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา

2.8 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนรับรู้เริ่มแรกและตัดรายการจากงบการเงิน ณ วันที่คู่สัญญาทั้งสองทำการตกลงซื้อขาย (Trade Date)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือไว้จนครบกำหนด แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ปรับลดด้วยค่าเพื่อการลดลงในมูลค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

ตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งธนาคารจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย โดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้อื่นคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสียงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม รายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรวมไว้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 เงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนก็ต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจะบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนเพื่อค้าสามารถซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องและวัดมูลค่าด้วยราคาตลาด ณ วันทำการสุดท้ายของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยอ้างอิงราคาเสนอซื้อล่าสุดจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย รายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและแสดงรวมไว้ในกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า ส่วนในงบกระแสเงินสดได้แสดงเงินลงทุนเพื่อค้ารวมอยู่ในกิจกรรมดำเนินงาน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนดำเนินงานหมุนเวียน

ธนาคารใช้วิธีถ่วงน้ำหนักด้วยราคาตามบัญชีจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้ในงบกำไรขาดทุนของตราสารที่จำหน่าย กำไรและขาดทุนจากการจำหน่าย เงินลงทุนจะรวมไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินลงทุนที่เกิดจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ซึ่งจัดเป็นเงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนด เนื่องจากผู้บริหารมีความตั้งใจและมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนด เงินลงทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยต้นทุนในการซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าว โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในลูกหนี้เหล่านั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่เกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีไว้เพื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นในแต่ละปี และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายเป็นสูญไปแล้วและได้รับชำระคืนภายหลังค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ตลอดจนการพิจารณาถึงผลกระทบของสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

2.10 สำรองภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารได้กั้นเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญและสูญ ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด และนอกจากนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้พิจารณาสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ ถ้าภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง สำรองดังกล่าวแสดงเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

2.11 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ทุกประเภท โดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ซึ่งประมาณ ไว้ดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า

ระยะเวลาเช่า

อุปกรณ์

5 ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตจากการใช้สินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หรือ จำนวนที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.11 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ (ต่อ)

รายการกำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายกำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชี และจะรวมไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตที่จะกลับเข้ามาสู่ธนาคารจะมีมูลค่าสูงกว่าการให้ประโยชน์เดิมของสินทรัพย์ที่มีไว้ตั้งแต่ต้นเมื่อได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบัน การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณ ในเบื้องต้นสำหรับการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่ ธนาคารทบทวนอายุการให้ประโยชน์ มูลค่าคงเหลือ และวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี

2.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนประกอบด้วยสิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อและมีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

ต้นทุนที่เกิดจากการพัฒนาและบำรุงรักษา โปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนโดยตรงในการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ธนาคารเป็นผู้ดูแลและมีลักษณะเฉพาะเจาะจง ซึ่งอาจให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มากกว่าต้นทุนเป็นเวลานานกว่าหนึ่งปีจึงจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้นทุนทางตรงรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้สูงขึ้นกว่าเมื่อได้มาให้บันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและบวกรวมไว้ในต้นทุนเมื่อได้มาซึ่งโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ตามประมาณการแต่ไม่เกิน 10 ปี

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.13 หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ย

หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น หลังจากนั้นหนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทน (หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น) เมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้สินนั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

2.14 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ธนาคารจะบันทึกหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่เกิดรายการเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับ เมื่อหนี้สินดังกล่าวได้ถูกทวงถามและจ่ายคืน ธนาคารจะทำการล้างด้วยยอดคงค้าง

2.15 ประมวลการหนี้สิน

ประมวลการหนี้สิน (ไม่รวมประมวลการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน) จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ รายจ่ายที่จะได้รับคืน บันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อคาดว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอน

2.16 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานซึ่งจดทะเบียนแล้วตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสะสมและจ่ายสมทบตามระเบียบกองทุนพนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 หรือ 10 ของเงินเดือน ขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของพนักงาน และธนาคารจ่ายสมทบเข้ากองทุนนี้ในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงาน ธนาคารได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนให้ เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2532) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.16 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ข) ผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้าง

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้างเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานเป็นไปตามกฎหมายแรงงานไทย ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยผู้ชำนาญทางสถิติอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการมาจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้างที่เกิดจากการปรับปรุงหลังเปลี่ยนแปลงสมมติฐานจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ในทุกปีธนาคารจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

2.17 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารประกอบไปด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามรวมทั้งสินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่นบางรายการ

2.18 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว - ด้านผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.19 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือ โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่ธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับความดีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีอากร หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระเจ้าหน้าที่ภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามธนาคารจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรทางบัญชีและกำไร(ขาดทุน)ทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอ ที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ ธนาคารได้ตั้งภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยพิจารณาจากผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้าที่ต้องเสียภาษีเว้นแต่ธนาคารสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าจะไม่เกิดขึ้นได้ภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

3 ประเมินการและข้อสมมติฐานทางการบัญชีที่สำคัญ

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินของธนาคารเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงาน รายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ตามรายงานและจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่รายงาน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินดังนี้

3.1 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่าเกิดขึ้นและพิจารณาว่าเงินลงทุนมีการด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงต่ำกว่าราคาทุนอย่างมีสาระสำคัญและอย่างต่อเนื่อง การพิจารณาความมีสาระสำคัญและระยะเวลาความต่อเนื่องนี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคาร ในการใช้ดุลยพินิจดังกล่าวธนาคารได้ประเมินถึงความผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและปัจจัยอื่น ซึ่งรวมถึงประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับความเสื่อมถอยในสถานะทางการเงินของผู้ออกหลักทรัพย์ และภาวะแวดล้อมการประกอบการในอุตสาหกรรมของผู้ออกหลักทรัพย์

3.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นผลมาจากการที่ธนาคารได้ประเมินกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในการติดตามทวงถาม และการผัดนัดชำระหนี้ และการพิจารณาแนวโน้มของตลาด นอกจากนี้ธนาคารได้มีการพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมตามเกณฑ์การจัดชั้นภายในของธนาคาร ซึ่งอ้างอิงตามเกณฑ์ของสำนักงานใหญ่

3.3 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน) จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ รายจ่ายที่จะได้รับคืน บันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อคาดว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอน

3 ประเมินการและข้อสมมติฐานทางการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

3.4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่เข้ามาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

3.5 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีคำนวณมาจากผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีทั้งหมด สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ ธนาคารได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของธนาคารเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีและการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

4. การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคาร ในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อสำนักงานใหญ่ และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทยตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18

5 การวัดมูลค่ายุติธรรม

5.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารใช้วิธีการตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ ธนาคาร ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกต ได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม ซึ่งได้กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูล ที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

5 การวัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

5.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ข้อมูลระดับที่ 1 : ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สิน
 อย่างเดียวกัน

ข้อมูลระดับที่ 2 : ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง
 (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณจากราคาตลาด) สำหรับ
 สินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ข้อมูลระดับที่ 3 : ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม
 พ.ศ. 2558

	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	3,043,500	-	3,043,500
หลักทรัพย์เอกชน	-	377,024	-	377,024
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,133	-	2,133
รวมสินทรัพย์	-	3,422,657	-	3,422,657
หนี้สิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	3,238	-	3,238
รวมหนี้สิน	-	3,238	-	3,238

ไม่มีรายการโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวด

เงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทเพื่อขาย ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่
 ซื้อขายในตลาดโดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันทำการสุดท้ายของ
 งวด

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขาย
 เงินตราต่างประเทศล่วงหน้า โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับ ซึ่งตัวแปรที่ใช้ใน
 การคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

5 การวัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

5.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินอื่นที่ไม่ได้กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

	พ.ศ. 2558			
	ระดับที่ 1 พันบาท	ระดับที่ 2 พันบาท	ระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	1,986,452	-	1,986,452
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	1,367,814	-	1,367,814
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	7,191,000	-	7,191,000
รวมสินทรัพย์	-	10,545,266	-	10,545,266
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	-	2,217,069	-	2,217,069
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	5,947,972	-	5,947,972
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	1,012	-	1,012
รวมหนี้สิน	-	8,166,053	-	8,166,053

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างกันและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินฝากที่สถาบันการเงินอื่น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

5 การวัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

5.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

มูลค่ายุติธรรมคือมูลค่าที่คำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อของตราสารหนี้ที่เผยแพร่ในสมาคมตราสารหนี้ไทยหรือสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรม คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี สำหรับเงินให้สินเชื่อที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับเงินให้สินเชื่อที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยในตลาด

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่ มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นหรือเมื่อทวงถาม และมีอัตราดอกเบี้ยที่ผู้บริหารประเมินแล้วว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินรับฝากมีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีของเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี จึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เป็นหนี้สินประเภทเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,616,230,552	-	1,616,230,552	346,708,554	-	346,708,554
ธนาคารพาณิชย์	4,397,015	-	4,397,015	174,935	-	174,935
รวมในประเทศ	1,620,627,567	-	1,620,627,567	346,883,489	-	346,883,489
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	348,259,560	-	348,259,560	215,827,906	-	215,827,906
เงินยูโร	4,717,301	-	4,717,301	2,331,038	-	2,331,038
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	866,906	-	866,906	829,229	-	829,229
เงินเยน	8,617,445	-	8,617,445	607,930	-	607,930
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	603,195	-	603,195	652,412	-	652,412
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	2,590,710	-	2,590,710	507,469	-	507,469
เงินดอลลาร์นิวซีแลนด์	169,541	-	169,541	22,521	-	22,521
รวมต่างประเทศ	365,824,658	-	365,824,658	220,778,505	-	220,778,505
รวมรายการระหว่าง						
ธนาคารและตลาดเงิน	1,986,452,225	-	1,986,452,225	567,661,994	-	567,661,994

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

7 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินลงทุนในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ราคายุติธรรม บาท	ราคายุติธรรม บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,043,500,174	1,128,852,875
พันธบัตรภาคเอกชน	377,023,952	626,664,732
รวม	3,420,524,126	1,755,517,607
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท	ราคาทุนตัดจำหน่าย บาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,360,605,750	2,565,351,624
เงินลงทุนในเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,268,886	6,127,518
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,268,886)	(2,789,822)
รวม	1,360,605,750	2,568,689,320
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,781,129,876	4,324,206,927

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	115,607	121,521
เงินให้กู้ยืม	2,124,393	1,401,081
เงินให้กู้ยืมเพื่อการค้าต่างประเทศ	485,793	728,737
ตัวสัญญาใช้เงิน	4,652,812	6,160,612
อื่น ๆ	2,365	2,583
รวมเงินให้สินเชื่อ	7,380,970	8,414,534
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	25,388	31,012
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 9)	(168,875)	(188,360)
รวม	7,237,483	8,257,186

8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	
	ในประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	7,275,485	7,275,485
เงินดอลลาร์สหรัฐ	85,524	85,524
เงินเยน	15,239	15,239
เงินยูโร	4,722	4,722
รวมเงินให้สินเชื่อ	7,380,970	7,380,970
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	25,388	25,388
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	7,406,358	7,406,358

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ (ต่อ)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	
	ในประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	8,294,454	8,294,454
เงินดอลลาร์สหรัฐ	115,958	115,958
เงินเยน	4,122	4,122
รวมเงินให้สินเชื่อ	8,414,534	8,414,534
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	31,012	31,012
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	8,445,546	8,445,546

8.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558					
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง		สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	รวม พันบาท
		เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท			
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	4,285,222	17,629	-	47,242	6,043	4,356,136
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	27,646	3,247	-	-	149,608	180,501
การสาธารณูปโภค และบริการ	68,080	-	-	-	-	68,080
อื่น ๆ	2,762,461	-	3,039	8,141	2,612	2,776,253
รวมเงินให้สินเชื่อ	7,143,409	20,876	3,039	55,383	158,263	7,380,970
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	25,305	83	-	-	-	25,388
รวมเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	7,168,714	20,959	3,039	55,383	158,263	7,406,358

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557					รวม พันบาท
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
	พันบาท	เป็นพิเศษ พันบาท	มาตรฐาน พันบาท	พันบาท	พันบาท	
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	4,052,752	-	46,732	-	6,011	4,105,495
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	21,906	-	-	-	150,510	172,416
การสาธารณูปโภค และบริการ	180,653	-	-	-	-	180,653
อื่น ๆ	3,953,361	-	-	-	2,609	3,955,970
รวมเงินให้สินเชื่อ	8,208,672	-	46,732	-	159,130	8,414,534
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	31,012	-	-	-	-	31,012
รวมเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	8,239,684	-	46,732	-	159,130	8,445,546

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ดังนี้

การจัดชั้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ พันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ต้องตั้ง ตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	7,143,408	7,143,408	1	71,434
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	20,877	20,877	2	418
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,039	-	100	-
จัดชั้นสงสัย	55,383	47,242	100	47,242
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	158,263	33,650	100	33,650
รวม	7,380,970	7,245,177		152,744
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	25,388	25,388		254
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	7,406,358			
2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มตามเกณฑ์ การจัดชั้นภายในของธนาคาร				15,877
รวม				168,875

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

การจัดชั้น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ พันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราร้อยละ ชั้นต่ำที่ต้องตั้ง ตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	8,208,672	8,208,672	1	82,087
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	46,732	46,732	100	46,732
จัดชั้นสงสัย	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	159,130	41,338	100	41,338
รวม	8,414,534	8,296,742		170,157
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	31,012	31,012		310
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	8,445,546			
2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มตามเกณฑ์ การจัดชั้นภายในของธนาคาร				17,893
รวม				188,360

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

9 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงฆ์	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดต้นปี	100,290	-	46,732	-	188,360
บวก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเพิ่มขึ้น	26,709	465	-	47,242	79,115
หัก โอนกลับค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(39,481)	-	(46,732)	-	(98,600)
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสิ้นปี	87,518	465	-	47,242	168,875

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงฆ์	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดต้นปี	90,671	-	-	-	133,844
บวก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเพิ่มขึ้น	52,946	-	46,732	-	102,671
หัก โอนกลับค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(43,327)	-	-	-	(48,155)
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสิ้นปี	100,290	-	46,732	-	188,360

10 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

	ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง	อุปกรณ์	สินทรัพย์		รวม
	อาคารเช่า	และติดตั้ง	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ระหว่างติดตั้ง	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557						
ราคาทุน	30,926,747	8,351,766	28,300,554	6,109,500	9,771,148	83,459,715
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(10,096,674)	(4,058,587)	(11,983,102)	(6,109,498)	-	(32,247,861)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	20,830,073	4,293,179	16,317,452	2	9,771,148	51,211,854

สำหรับปีสิ้นสุด

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	20,830,073	4,293,179	16,317,452	2	9,771,148	51,211,854
ซื้อสินทรัพย์	1,132,756	651,842	4,086,834	-	2,338,842	8,210,274
โอนเข้า(ออก)	5,075,229	1,498,670	5,536,091	-	(12,109,990)	-
ค่าเสื่อมราคา	(3,663,017)	(1,765,329)	(5,712,284)	-	-	(11,140,630)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	23,375,041	4,678,362	20,228,093	2	-	48,281,498

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

10 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557						
ราคาทุน	37,134,732	10,502,278	37,923,479	6,109,500	-	91,669,989
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(13,759,691)	(5,823,916)	(17,695,386)	(6,109,498)	-	(43,388,491)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	23,375,041	4,678,362	20,228,093	2	-	48,281,498
สำหรับปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	23,375,041	4,678,362	20,228,093	2	-	48,281,498
ซื้อสินทรัพย์	5,331,632	1,476,766	2,682,193	3,170,000	-	12,660,591
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์	(3,905,314)	(5,483)	(101)	(1)	-	(3,910,899)
ค่าเสื่อมราคา	(4,352,965)	(1,743,788)	(6,215,376)	(429,036)	-	(12,741,165)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	20,448,394	4,405,857	16,694,809	2,740,965	-	44,290,025
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
ราคาทุน	30,367,099	10,763,757	34,417,208	4,727,000	-	80,275,064
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(9,918,705)	(6,357,900)	(17,722,399)	(1,986,035)	-	(35,985,039)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	20,448,394	4,405,857	16,694,809	2,740,965	-	44,290,025

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

11 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
ราคาตามบัญชีต้นปี - สุทธิ	30,739,776	19,012,680
ซื้อสินทรัพย์	2,720,495	15,817,498
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์	(488,912)	-
ค่าตัดจำหน่าย	(4,963,531)	(4,090,402)
ราคาตามบัญชีปลายปี - สุทธิ	28,007,828	30,739,776
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
ราคาทุน	48,848,168	47,125,361
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(20,840,340)	(16,385,585)
ราคาตามบัญชี - สุทธิ	28,007,828	30,739,776

12 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีหนี้สิน โดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 20

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์		
ภายใน 12 เดือน	19,562,733	31,190,136
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์		
เกินกว่า 12 เดือน	11,228,783	5,277,671
	30,791,516	36,467,807

12 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ (ต่อ)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้ (ต่อ)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ใช้ประโยชน์ ภายใน 12 เดือน	492,361	8,812,776
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ใช้ประโยชน์ เกินกว่า 12 เดือน	16,134,978	921,418
	16,627,339	9,734,194
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	14,164,177	26,733,613

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้ :

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ณ วันที่ 1 มกราคม	26,733,613	20,840,289
รายการที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(4,416,492)	10,140,254
รายการที่รับรู้ในส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่น ที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	(8,152,944)	(4,246,930)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	14,164,177	26,733,613

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

12 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของภายใต้การตัดบัญชี มีดังนี้

	พ.ศ. 2558			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน รายได้(ค่าใช้จ่าย) บาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น บาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 บาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรม	6,756,299	791,067	-	7,547,366
ผลขาดทุนจากการดำเนินงาน	4,224,952	(4,224,952)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	25,486,556	(2,211,164)	(31,242)	23,244,150
รวม	<u>36,467,807</u>	<u>(5,645,049)</u>	<u>(31,242)</u>	<u>30,791,516</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเสื่อมราคา	1,228,557	(1,228,557)	-	-
กำไรจากมูลค่ายุติธรรม	8,505,637	-	8,121,702	16,627,339
รวม	<u>9,734,194</u>	<u>(1,228,557)</u>	<u>8,121,702</u>	<u>16,627,339</u>
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ	<u>26,733,613</u>			<u>14,164,177</u>

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

12 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	พ.ศ. 2557			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน รายได้(ค่าใช้จ่าย)	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรม	3,518,070	3,238,229	-	6,756,299
ผลขาดทุนจากการดำเนินงาน	-	4,224,952	-	4,224,952
ประมาณการหนี้สิน	22,621,351	3,130,527	(265,322)	25,486,556
รวม	26,139,421	10,593,708	(265,322)	36,467,807
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเสื่อมราคา	775,102	453,455	-	1,228,557
กำไรจากมูลค่ายุติธรรม	4,524,030	-	3,981,607	8,505,637
รวม	5,299,132	453,455	3,981,607	9,734,194
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	20,840,289			26,733,613

13 สินทรัพย์อื่น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ลูกหนี้เงินวางศาล	43,711,779	43,711,779
ดอกเบี้ยค้างรับ	32,330,319	42,292,305
เงินมัดจำ	2,880,582	4,101,830
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	5,581,777	5,579,589
สินทรัพย์อื่น	7,220,653	10,986,858
รวม	91,725,110	106,672,361

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

14 เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	85,017,840	59,389,538
ออมทรัพย์	98,703,190	31,393,925
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	2,033,348,365	2,360,330,413
รวมเงินรับฝาก	2,217,069,395	2,451,113,876

14.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี	2,217,069,395	2,451,113,876
เกิน 1 ปี	-	-
รวมเงินรับฝาก	2,217,069,395	2,451,113,876

14.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	2,216,905,830	81,469	2,216,987,299
เงินดอลลาร์สหรัฐ	73,734	-	73,734
เงินยูโร	8,362	-	8,362
รวมเงินรับฝาก	2,216,987,926	81,469	2,217,069,395

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	2,450,884,970	184,635	2,451,069,605
เงินดอลลาร์สหรัฐ	34,715	-	34,715
เงินยูโร	9,556	-	9,556
รวมเงินรับฝาก	2,450,929,241	184,635	2,451,113,876

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - หนี้สิน

ในประเทศ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ธนาคารพาณิชย์	5,415,631	1,260,000,000	1,265,415,631
บริษัทหลักทรัพย์	1,192,556,548	3,490,000,000	4,682,556,548
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-
รวมในประเทศ	1,197,972,179	4,750,000,000	5,947,972,179

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท
ธนาคารพาณิชย์	4,338,762	2,860,000,000	2,864,338,762
บริษัทหลักทรัพย์	917,477,027	2,877,344,493	3,794,821,520
สถาบันการเงินอื่น	58,914	-	58,914
รวมในประเทศ	921,874,703	5,737,344,493	6,659,219,196

16 ประมาณการหนี้สินจากภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

16 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ยอดยกมาต้นงวด	4,262,369	6,246,507
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,075,534	5,304,882
ต้นทุนดอกเบี้ย	112,944	200,113
หัก ผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานจ่ายในระหว่างงวด	(460,000)	(6,162,520)
การวัดมูลค่าใหม่:		
ผลกำไรที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐาน		
ด้านประชากรศาสตร์	(433,003)	(166,266)
ผลขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐาน		
ทางการเงิน	105,614	175,006
ผลกำไรและขาดทุนจากประสบการณ์	171,177	(1,335,353)
ยอดคงเหลือสิ้นงวด	4,834,635	4,262,369

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังต่อไปนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,075,534	5,304,882
ต้นทุนดอกเบี้ย	112,944	200,113
รวม	1,188,478	5,504,995

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

16 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.26	ร้อยละ 2.65
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 6.0	ร้อยละ 6.0
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table พ.ศ. 2551	ร้อยละ 100 ของ Thai Mortality Ordinary Table พ.ศ. 2551
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table พ.ศ. 2551	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table พ.ศ. 2551
อัตราการลาออกก่อนเกษียณอายุ	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 3 ปี	มาจากข้อมูลย้อนหลัง 3 ปี
เกษียณอายุ		
- ชาย	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี
- หญิง	อายุ 55 ปี	อายุ 55 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	เพิ่มขึ้น(ลดลง)ในประมาณการหนี้สิน	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	(276,114)	(127,282)
ลดลง ร้อยละ 1	305,577	134,289
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน		
เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	285,807	125,539
ลดลง ร้อยละ 1	(262,840)	(120,017)
อัตราค่าเฉลี่ยของอายุขัย		
เพิ่มขึ้น 1 ปี	26,594	20,536
ลดลง 1 ปี	(26,403)	(20,399)

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

16 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด :

	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 2 ปี	ระหว่าง 3 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558					
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	-	-	3,956,400	180,222,774	184,179,174
รวม	-	-	3,956,400	180,222,774	184,179,174

17 หนี้สินอื่น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
เจ้าหนี้ตามคำสั่งศาล	37,508,887	40,950,498
เจ้าหนี้อื่น	23,206,715	22,079,846
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	556,401	-
รายได้รับล่วงหน้า	2,598,790	4,861,074
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	35,688,046	29,397,084
โบนัสค้างจ่าย	10,504,380	15,094,104
อื่น ๆ	27,206,614	24,886,590
รวม	137,269,833	137,269,196

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

18 เงินทุนเพื่อดำรงสินทรัพย์ตามกฎหมาย

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์ที่ดำรงไว้ในประเทศไทยตามมาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ดังต่อไปนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
มูลค่าการดำรงสินทรัพย์ไว้ในประเทศไทย	2,125,600,000	2,048,724,050
เงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์	2,000,000,000	2,000,000,000
ยอดสุทธิบัญชีระหว่างสาขากับสำนักงานใหญ่ และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	3,266,676,523	1,554,131,972
ผลรวมของเงินลงทุนสุทธิเพื่อการดำรงสินทรัพย์	5,226,676,523	3,554,131,972
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	2,000,000,000	2,000,000,000
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	21.03	19.29

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.rhbgroup.com ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2559

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

19 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
การค้าประกัน	335,149,743	341,499,071	676,648,814
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	16,620,543	16,620,543
ภาระผูกพันอื่น			
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ซื้อ	210,387,011	190,241,066	400,628,077
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ขาย	211,709,454	190,203,622	401,913,076
สัญญาขายการแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน - ซื้อ	150,517,963	3,086,522,251	3,237,040,214
สัญญาขายการแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน - ขาย	150,489,254	3,086,140,295	3,236,629,549
อื่น ๆ	-	866,399	866,399

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท
การค้าประกัน	477,746,973	418,835,295	896,582,268
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	210,332,470	210,332,470
ภาระผูกพันอื่น			
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ซื้อ	287,709,122	28,524,594	316,233,716
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า - ขาย	8,698,142	28,468,995	37,167,137
สัญญาขายการแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน - ซื้อ	200,000,000	1,635,132,752	1,835,132,752
สัญญาขายการแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน - ขาย	6,059,504	1,632,307,500	1,638,367,004
อื่น ๆ	-	184,146,053	184,146,053

20 ภาระผูกพันที่เป็นข้อผูกมัด

ภาระผูกพันที่เป็นข้อผูกมัดเพื่อใช้เป็นรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ธนาคารไม่มีรายจ่ายฝ่ายทุนเกี่ยวกับภาระผูกพันที่เป็นข้อผูกมัด ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ภาระผูกพันที่เป็นข้อผูกมัดตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าและสัญญาใช้บริการสำนักงานกับบริษัทแห่งหนึ่งเป็นระยะเวลาสามปีตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2561 สำหรับชั้น 15 และวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 สำหรับชั้น 18 โดยธนาคารมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าจ่ายในอนาคตเดือนละ 628,713 บาท

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าสาขาศรีราชาเป็นระยะเวลาสามปีตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 โดยธนาคารมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าจ่ายในอนาคตเดือนละ 54,500 บาท

ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าสาขาพระนครศรีอยุธยาเป็นระยะเวลาสามปีตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 15 พฤษภาคม พ.ศ. 2560 โดยธนาคารมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าจ่ายในอนาคตเดือนละ 40,000 บาท

ยอดรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ไม่สามารถยกเลิกได้ มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ภายใน 1 ปี	8,678,556	11,240,538
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	14,806,012	660,000
	23,484,568	11,900,538

21 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการและบุคคลที่ควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคารหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกับธนาคารไม่ว่าจะโดยทอดเดียวหรือหลายทอดทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งหมายรวมถึงสำนักงานใหญ่ กิจการย่อยและกิจการย่อยลำดับถัดไป ถือว่ากิจการและบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร กิจการร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิหรือความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งทำให้ผู้เป็นเจ้าของดังกล่าวมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญ รวมทั้งกรรมการและพนักงานของธนาคารและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมดเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

รายการที่มีสาระสำคัญกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 นอกเหนือจากส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน มีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินฝาก - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน	25,690	25,397
เงินฝาก - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	937,874	730,626
	<u>963,564</u>	<u>756,023</u>
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ดอกเบี้ยจ่าย - กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน	292	377
ดอกเบี้ยจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	11,191	15,068
	<u>11,483</u>	<u>15,445</u>

21 รายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้แก่ ยอดคงเหลือของเงินฝาก และดอกเบี้ยจ่าย ซึ่งเกี่ยวข้องกับรายการดังต่อไปนี้

- ก. เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนแล้วซึ่งจัดตั้งโดยธนาคารสำหรับพนักงานของธนาคาร กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวบริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับการแต่งตั้ง ซึ่งเป็นสถาบันการเงินแห่งหนึ่งและได้ถูกนำมาฝากไว้กับธนาคาร โดยได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.00 - 1.50 ต่อปี (พ.ศ. 2557 : อัตราร้อยละ 1.5 ต่อปี)
- ข. เงินฝากของกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี โอเอสเค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยมีอัตรดอกเบี้ยของบัญชีเงินฝากประจำในอัตราร้อยละ 1.25 - 2.25 ต่อปี และอัตรดอกเบี้ยของบัญชีออมทรัพย์ในอัตราร้อยละ 0.85 - 1.50 ต่อปี

บัญชีกับสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกันมีทั้งที่มีดอกเบี้ยและไม่มีดอกเบี้ย ดอกเบี้ยคิดตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน

22 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน :		
เงินสด	5,181	5,181
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,986,452	1,986,452
เงินลงทุนสุทธิ	4,781,130	4,788,338
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	7,237,482	7,191,000
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	83,920	83,920
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	14,094,165	14,054,891
หนี้สินทางการเงิน :		
เงินรับฝาก	2,217,069	2,217,069
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,947,972	5,947,972
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	1,012	1,012
หนี้สินทางการเงินอื่น	137,270	137,270
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,303,323	8,303,323

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

22 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ปรากฏในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้ (ต่อ)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน :		
เงินสด	7,378	7,378
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	567,662	567,662
เงินลงทุนสุทธิ	4,324,207	4,324,207
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	8,257,185	8,257,185
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	98,863	98,863
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,255,295	13,255,295
หนี้สินทางการเงิน :		
เงินรับฝาก	2,451,114	2,451,114
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,659,219	6,659,219
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	366	366
หนี้สินทางการเงินอื่น	137,269	137,269
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,247,968	9,247,968

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

23.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ						
(สินทรัพย์)	1,620,627,567	365,824,658	1,986,452,225	346,883,489	220,778,505	567,661,994
เงินลงทุนสุทธิ	4,781,129,876	-	4,781,129,876	4,324,206,927	-	4,324,206,927
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7,237,482,488	-	7,237,482,488	8,257,185,947	-	8,257,185,947
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	2,216,987,925	81,470	2,217,069,395	2,450,929,241	184,635	2,451,113,876
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ						
(หนี้สิน)	5,947,972,179	-	5,947,972,179	6,659,219,196	-	6,659,219,196
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,012,140	-	1,012,140	366,125	-	366,125

23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	387,948,975	127,798	388,076,773	376,053,635	63,134	376,116,769
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(216,675,955)	(2,183,199)	(218,859,154)	(209,249,427)	(405,046)	(209,654,473)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	171,273,020	(2,055,401)	169,217,619	166,804,208	(341,912)	166,462,296
รายได้ค่าธรรมเนียม						
และบริการสุทธิ	4,027,737	-	4,027,737	6,728,650	-	6,728,650
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	21,562,757	-	21,562,757	14,529,871	-	14,529,871
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(161,733,904)	-	(161,733,904)	(238,336,575)	-	(238,336,575)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	35,129,610	(2,055,401)	33,074,209	(50,273,846)	(341,912)	(50,615,758)

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

24 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย

	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,339,325	1,716,259
เงินลงทุนในตราสารหนี้	136,595,543	131,523,231
เงินให้สินเชื่อ	245,141,905	242,877,279
รายได้ดอกเบี้ย	388,076,773	376,116,769

25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย

	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
เงินรับฝาก	61,274,208	65,494,207
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	124,185,946	118,030,266
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	33,399,000	26,130,000
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	218,859,154	209,654,473

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	5,721,111	5,940,313
- อื่น ๆ	3,329,244	5,462,364
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,050,355	11,402,677
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(5,022,618)	(4,674,027)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,027,737	6,728,650

27 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,055,526	7,476,060
- ตราสารหนี้	9,518,269	3,772,447
รวม	10,573,795	11,248,507

28 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(19,484,964)	54,813,751
รวม	(19,484,964)	54,813,751

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

29 ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	2,324,575	603,416
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	2,324,575	603,416
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	4,416,492	(10,140,254)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,416,492	(10,140,254)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	6,741,067	(9,536,838)
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	บาท	บาท
กำไรก่อนภาษี	33,074,209	(50,615,758)
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20	6,614,842	(10,123,151)
ผลกระทบ :		
การปรับปรุงงวดก่อนจากการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับ		
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	102,545	-
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	23,680	586,313
ภาษีเงินได้	6,741,067	(9,536,838)

30 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

ก) การบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยง ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อเป็นเครื่องมือในการอนุมัติสินเชื่อได้อย่างรัดกุม รองรับข้อกำหนดของ Basel III ซึ่งใช้กับสถาบันการเงิน และเพื่อให้มีการคำนวณความเสี่ยงรวมถึงการกระจายความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับที่ยอมรับได้

ในส่วนของนโยบายหลักด้านความเสี่ยง ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายการให้สินเชื่อแก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง วงเงิน การให้สินเชื่อรายตัวและกลุ่มลูกหนี้ ธุรกิจต้องห้ามที่ธนาคารงดให้สินเชื่อ การให้กู้แก่ธุรกิจเฉพาะและการ จำกัดวงเงิน การให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง ซึ่งนโยบายเหล่านี้ ได้ถูกนำมาใช้ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติในการให้สินเชื่อ และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของทางการ ซึ่งจะส่งผลให้ ธนาคารสามารถจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สินเชื่อได้อย่างเหมาะสม รวมถึงการตั้งเงินสำรองตาม หลักการของธนาคารแห่งประเทศไทย

การติดตามและควบคุมความเสี่ยงสินเชื่อ

ธนาคารได้จัดให้มีการทบทวนระดับเครดิตและคุณภาพเครดิตของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการประเมิน ความเสี่ยงของลูกหนี้ และประเมินระดับการกันสำรองตามความเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการติดตาม คุณภาพพอร์ตการให้สินเชื่อทั้งหมดโดยสม่ำเสมอ และทำการรายงานต่อผู้บริหารของธนาคาร เพื่อการ จัดการความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่ การควบคุมความเสี่ยงสินเชื่อได้จัดทำในรูปแบบการกำหนดเพดาน การให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้รายตัว และกลุ่มลูกหนี้

30 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข) การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารมีความเสี่ยงที่เกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ค่อนข้างต่ำเนื่องจากเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจร้อยละ 28.46 โดยธนาคารตั้งใจที่จะถือไว้จนครบกำหนดเป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่มีไว้เพื่อขายร้อยละ 63.66 และพันธบัตรภาคเอกชนที่มีไว้เพื่อขายร้อยละ 7.89

การบริหารความเสี่ยงด้านปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่รัดกุม มีการกำหนดวงเงินให้แก่คู่สัญญาแต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงของแต่ละคู่สัญญาเป็นหลัก การใช้จ่ายเงินของคู่สัญญาจะต้องมีวัตถุประสงค์ที่ชัดเจน การอนุมัติวงเงินต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ ธนาคารมีการตรวจสอบการใช้จ่ายเงินของคู่สัญญา รวมทั้งคำนวณความเสี่ยงของสัญญาแต่ละสัญญา

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในงบแสดงฐานะทางการเงินของธนาคารเกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatch) ในบัญชีเพื่อธนาคาร ซึ่งธนาคารประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยกับรายได้จากอัตราดอกเบี้ยดังนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ในแต่ละช่วงเวลาสำหรับระยะเวลาภายใน 12 เดือนสูงกว่าหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ภายในช่วงระยะเวลาเดียวกัน ความไม่สัมพันธ์กันระหว่างสินทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่กับหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ในแต่ละช่วงเวลาทำให้เกิดความเสี่ยงในกรณีที่ดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง อย่างไรก็ตาม ความไม่สัมพันธ์กันของทรัพย์สินและหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ในแต่ละช่วงเวลามีจำนวนไม่มากนัก เนื่องจากธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยที่รัดกุม โดยมีวัตถุประสงค์ในการรับผิดชอบต่อมากที่สุดในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้เพื่อที่จะจำกัดความเสี่ยงคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งตามช่วงเวลาและยอดสะสมภายในระยะเวลา 1 ปี โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงดูแลและควบคุมอย่างใกล้ชิด

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

30 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ธนาคารสรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ดังนี้

	พ.ศ. 2558						
	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ	ไม่มี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,986,452	-	-	-	-	-	1,986,452
เงินลงทุนสุทธิ	700,096	652,164	1,698,749	1,730,121	-	-	4,781,130
เงินให้สินเชื่อ	5,900,039	437,388	900,055	-	-	-	7,237,482
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,330,925	886,145	-	-	-	-	2,217,070
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,317,972	1,630,000	-	-	-	-	5,947,972
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,012	-	-	-	-	-	1,012
พ.ศ. 2557							
	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ	ไม่มี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	567,662	-	-	-	-	-	567,662
เงินลงทุนสุทธิ	854,051	852,723	2,113,621	503,812	-	-	4,324,207
เงินให้สินเชื่อ	5,795,629	1,708,971	752,585	-	-	-	8,257,185
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,609,084	842,030	-	-	-	-	2,451,114
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,556,717	1,102,502	-	-	-	-	6,659,219
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	366	-	-	-	-	-	366

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

30 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ข้อมูลเบื้องต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สุทธจากรายได้รอดักบัญชีจำแนกตามอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ยคงที่	4,859,255	6,442,399
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,521,715	1,972,135
รวม	7,380,970	8,414,534

ธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ดังนี้

	พ.ศ. 2558		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย สิบสองเดือน พันบาท	จำนวน ดอกเบี้ย พันบาท	อัตรา ดอกเบี้ยเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,145,908	6,339	0.55
เงินลงทุน	4,785,422	136,596	2.85
เงินให้สินเชื่อ	7,380,735	245,142	3.32
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	3,404,123	61,274	1.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,166,771	157,585	1.55

30 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

	พ.ศ. 2557		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวน	อัตรา
	สิบสองเดือน	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ยเฉลี่ย
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	301,746	1,716	0.57
เงินลงทุน	4,340,121	131,523	3.03
เงินให้สินเชื่อ	7,469,393	242,877	3.25
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	2,823,026	65,494	2.32
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,792,447	144,160	1.85

ค) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องค่อนข้างต่ำเนื่องจากมีสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นจำนวนมาก นอกจากนี้ธนาคารยังดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในแต่ละวันเป็นจำนวนเพียงพอเพื่อรองรับการเบิกถอนเงินฝากและเพื่อใช้จ่ายในการดำเนินงานในแต่ละวัน ธนาคารจะนำเงินที่เป็นสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องระยะสั้น เช่น พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ พันธบัตรรัฐบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย เงินฝากของธนาคาร โดยส่วนใหญ่จะมีการต่ออายุสัญญาอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญาทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินทุนสนับสนุนสินเชื่อได้ นอกจากนี้ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินคอยดูแลติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดรวมทั้งกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้วย

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด - สาขากรุงเทพฯ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

30 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน แยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558				รวม
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,986,452	-	-	-	1,986,452
เงินลงทุนสุทธิ	-	700,096	652,164	1,698,749	4,781,130
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	43,849	5,856,190	437,388	900,055	7,237,482
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	85,018	1,245,907	886,145	-	2,217,070
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	5,594	4,312,378	1,630,000	-	5,947,972
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,012	-	-	-	1,012

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557				รวม
	น้อยกว่า 3 เดือน	3 ถึง 12 เดือน	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	567,662	-	-	-	567,662
เงินลงทุนสุทธิ	4,000	850,051	852,723	2,113,621	4,324,207
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9,761	5,785,868	1,708,971	752,585	8,257,185
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	59,390	1,549,694	842,030	-	2,451,114
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	4,706	5,552,011	1,102,502	-	6,659,219
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	366	-	-	-	366

30 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

รายการหนี้สินที่แสดงข้างต้น ไม่ได้รวมถึงเงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน ซึ่งแสดงอยู่ในรายการส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน

ตารางข้างต้นเป็นการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินตามกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ โดยการจัดเป็นกลุ่ม ขึ้นอยู่กับจำนวนอายุที่เหลืออยู่ของอายุตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

การจับคู่และการควบคุมการไม่จับคู่ของกลุ่มอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินเป็น มาตรการพื้นฐานของการจัดการสภาพคล่องของธนาคาร ความสามารถในการจับคู่ดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ ย่อมเป็นไปได้ยาก เนื่องจากโดยทั่วไปแล้วธุรกรรมทางธุรกิจมีข้อตกลงที่ไม่แน่นอนและมีหลายประเภท แตกต่างกัน