

RMB : NEW CHOICE
YOUR PREMIER BANK OF RMB SERVICES

THE  WORLD
CURRENCY



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2558

สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2
สาส์นจากประธานกรรมการ	3
รู้จัก BOC	5
ผลิตภัณฑ์และบริการ	7
ปัจจัยความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง	19
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	29
การกำกับดูแลกิจการ	31
กิจกรรมของธนาคาร	37
คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง	40
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	41
รายงานของคณะกรรมการ (ส่วนที่พิจารณาการสรรหาและกำหนดอัตราค่าตอบแทน)	43
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี	44
งบการเงิน	45
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	52
โครงสร้างของผู้ถือหุ้น	125
ผังของธนาคาร	126
ข้อมูลทั่วไป	127

ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2015	2014*
สินทรัพย์รวม	58,239	55,784
เงินให้สินเชื่อทั้งหมดหลังหักรายได้รอตัดบัญชี	41,892	30,893
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	530	275
หนี้สินรวม	48,286	45,878
เงินรับฝาก	24,990	8,802
เงินกู้ยืมทางตลาดเงิน	22,342	35,697
หนี้สินอื่น	505	648
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,953	9,906

ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	400	238
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	80	38
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	827	343
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	580	201
กำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	247	326
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	189	257
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	60	(114)

อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	0.72	(0.20)
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	0.11	(1.15)
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.09	22.22
กำไร(ขาดทุน)สุทธิขั้นพื้นฐานต่อหุ้น(บาท)	0.06	(0.23)
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	9.95	9.91

* เริ่มดำเนินกิจการในวันที่ 26 สิงหาคม 2557 ผลประกอบการสำหรับปี 2557 จะเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายนถึงวันที่ 31 ธันวาคม.

ในปี 2558 ธุรกิจการธนาคารต้องเผชิญกับปัจจัยทางลบต่อการขยายตัวของการให้สินเชื่อ ปัจจัยแรกเริ่มจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวซึ่งส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อมีการเจริญเติบโตเพียงเล็กน้อย เนื่องจากธนาคารต่างๆ ได้เพิ่มความรอบคอบในการให้สินเชื่อ ซึ่งจะยึดหลักคำนึงถึงคุณภาพของสินทรัพย์มากกว่าเดิม ยิ่งไปกว่านั้น ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกที่ตกต่ำลง ส่งผลกระทบโดยตรงต่อภาคการส่งออก โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งนำไปสู่การเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) และปัจจัยสุดท้าย ความล่าช้าของการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐบาล ส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการขยายตัวของสินเชื่อในภาคการธนาคาร ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่าระดับที่คาดการณ์ไว้

ในปี 2558 เป็นปีที่มีผลประกอบการครบเต็มปีเป็นปีแรก หลังจากที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ ได้ยกระดับสถานะเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ แม้ว่าธนาคารจะต้องเผชิญกับภาวะชะลอตัวของภาคเศรษฐกิจของประเทศ และภาคการธนาคาร ในปี 2558 แต่ผลประกอบการของธนาคารในปีนี้ก็ยังคงอยู่ในเกณฑ์ที่พอใจ ในสิ้นปี 2014 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวนทั้งสิ้น 24,990 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 184% จากปีก่อน ในส่วนของเงินให้สินเชื่อมีมูลค่าเท่ากับ 41,896 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36% ทั้งนี้ในปี 2558 ธนาคารได้รับผลกำไรรวมทั้งสิ้น 60 ล้านบาท เป็นกำไรที่ได้รับจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจำนวน 345 ล้านบาท สำหรับอัตราส่วน BIS ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ 22.09% ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ 8.5% นอกจากนั้น ในเดือนตุลาคม 2558 ธนาคารยังได้รับการจัดอันดับฟิชเรตติ้งในระดับสูงสุดที่ “AAA” ซึ่งเป็นข้อพิสูจน์สถานะทางการเงินที่มั่นคงของธนาคาร และการเป็นบริษัทลูกที่สำคัญของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา ธนาคารยังได้เร่งการขยายตัวในภาคธุรกิจหลักๆ รวมถึงการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของระบบเครือข่าย โดยทำการเพิ่มสาขาทั้งในปริมณฑลของกรุงเทพฯ (สาขาบางนา และตลาดไท) และต่างจังหวัด (สาขาขอนแก่น) ซึ่งธนาคารยังวางแผนที่จะขยายสาขาให้เพิ่มมากขึ้นในปีต่อไป เพื่อตอบสนองความต้องการและสามารถบริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึง

สำหรับปี 2559 ภายใต้วิสัยทัศน์ของธนาคารที่ว่า “การบริการเป็นเลิศ เชื่อตรงและจริงใจต่อลูกค้า” และพันธกิจที่มุ่งมั่นอยู่เสมอก็คือ “เป็นธนาคารที่ได้รับความไว้วางใจ และเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศ รวมถึงเป็นธนาคารอันดับต้นในการให้การสนับสนุนการค้าระหว่างไทย - จีน” ธนาคารจึงพยายามที่จะปรับปรุงคุณภาพของการให้บริการให้ประทับใจยิ่งขึ้น พัฒนา และคิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เหมาะสมสำหรับลูกค้า ซึ่งจะตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการให้ดียิ่งขึ้นไป ด้วยความมุ่งมั่นที่จะก้าวไปสู่ความเป็นมืออาชีพในการเป็นสะพานเชื่อมโยงการค้าระหว่างไทย-จีน ซึ่งจะเป็นผู้นำทางด้านการเงิน การค้าและศูนย์กลางการทำธุรกรรมสกุลเงินหยวน ตลอดจนการเป็นผู้เชี่ยวชาญทางการเงินสำหรับลูกค้าระดับนักลงทุน

สุดท้ายนี้ ผมในฐานะประธานกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ขอใช้โอกาสนี้ขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ตลอดจนผู้มีอุปการะคุณทุกท่านที่ให้การสนับสนุนและไว้วางใจธนาคารด้วยดีเสมอมา ผมขอยืนยันในความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะปฏิบัติงานอย่างสุดความสามารถ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มีการเจริญเติบโตและความมั่นคงอย่างต่อเนื่อง ขอบพระคุณครับ



(นายเจิง จุน)

ประธานกรรมการ



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทลูกในเครือของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งถือเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์อันดับต้น ๆ ของประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน เป็นธนาคารพาณิชย์ของจีนที่จดทะเบียนทั้งในตลาดหลักทรัพย์ที่นครเซี่ยงไฮ้ ประเทศจีน และตลาดหลักทรัพย์ที่ฮ่องกง ปัจจุบัน เครือธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ให้บริการธุรกิจทางการเงินเต็มรูปแบบแก่ลูกค้าทั่วโลกกว่า 37 ประเทศ เปิดดำเนินการผ่านมาแล้วกว่าร้อยปี โดยมุ่งเน้นความเป็นเลิศในด้านบริการ การรักษาเอกลักษณ์ที่โดดเด่น และมุ่งมั่นความเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารข้ามชาติระดับโลก

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด เข้ามาประกอบธุรกิจในประเทศไทยครั้งแรกเป็นธุรกิจวิเทศธนกิจ (BIBF) เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2537 ต่อมาได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ภายใต้ชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ และสำนักงานวิเทศธนกิจ กรุงเทพฯ โดยเริ่มประกอบธุรกิจเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2540 และเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2549 ได้ควบรวมกิจการวิเทศธนกิจเข้าเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ภายใต้ชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มาจากการยกระดับของ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ เปิดการดำเนินงานในวันที่ 26 สิงหาคม 2557 การที่ประกอบกิจการธนาคารในประเทศไทยมาแล้วกว่า 20 ปี และได้รับการตอบรับจากลูกค้ากลุ่มคนที่หลากหลาย ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ มุ่งเน้นประสิทธิภาพทางด้านบริการ มีส่วนร่วมในการผลักดันธุรกรรมเงินหยวนในตลาดของไทย สร้างสายสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าและความสัมพันธ์อันดีกับสังคมไทยทุกระดับชั้น เพื่อก้าวสู่ความเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารของไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่ม BOC

เป็นธนาคารที่มีบริการหลากหลายที่สุดและความเป็นสากลมากที่สุดในประเทศจีน



กลุ่ม BOC

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดตั้งขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2455 ตามการอนุมัติของ ดร. ชุนฮักเซน ในระหว่างปีพ.ศ. 2455 ถึง 2492 ธนาคารเคยให้บริการในฐานะเป็นธนาคารกลางของประเทศ เป็นธนาคารเพื่อการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและ เป็นธนาคารผู้ชำนาญการด้านการค้าระหว่างประเทศ ธนาคารมีหลายบทบาทในการให้บริการอย่างต่อเนื่องจากการบรรลุพันธกิจในการให้บริการต่อประชาชน และพัฒนาภาคบริการทางการเงินของประเทศไทย ธนาคารได้พยายามก้าวสู่ความเป็นผู้นำใน

อุตสาหกรรมการเงินของจีน และพัฒนาองค์กรจนเป็นกลุ่มบริการทางการเงินที่น่าเชื่อถือระดับโลกซึ่งได้ฝ่าฟันอุปสรรคตลอดมา หลังจากปี พ.ศ. 2492 ด้วยมีประวัติอันยาวนานในฐานะเป็นธนาคารของรัฐที่มีความชำนาญการด้านการปริวรรตเงินตราต่างประเทศและการค้าระหว่างประเทศ ธนาคารจึงได้รับการมอบหมายจากรัฐบาลจีนในการรับผิดชอบในการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในประเทศจีน มีส่วนร่วมที่สำคัญในการสนับสนุนทางการเงินต่อการพัฒนาระบบการค้าระหว่างประเทศและระบบโครงสร้างพื้นฐานของจีน โดยจัดให้มีบริการการชำระเงินค่าสินค้าและบริการระหว่างประเทศ การโอนเงินของลูกค้านักค้า และการชำระเงินที่มีได้เกิดจากการค้า ในช่วงเวลาเริ่มปฏิรูปเศรษฐกิจและเปิดประเทศของจีน ธนาคารได้รับตักตวงโอกาสที่รัฐบาลจีนมีกลยุทธ์ในการนำเข้าเงินทุนและเทคโนโลยีใหม่ ๆ จากต่างประเทศ ธนาคารได้แสดงศักยภาพในการให้บริการด้านการปริวรรตเงินตราต่างประเทศซึ่งเป็นจุดเด่นของธนาคารเสมอมา จนกลายเป็นช่องทางหลักในการนำเงินทุนเข้าประเทศจีน ปี พ.ศ. 2537 ธนาคารได้เปลี่ยนสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีรัฐบาลถือหุ้นส่วนใหญ่ เมื่อสิงหาคม 2547 กลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทยได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สำเร็จ ต่อมาในช่วงเดือนมิถุนายนและเดือนกรกฎาคมของปี 2549 กลุ่มธนาคารได้ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง และตลาดหลักทรัพย์เซี่ยงไฮ้ตามลำดับ เป็นธนาคารพาณิชย์จีนแห่งแรกที่เสนอขายทั้งหุ้นเอ (A share) และหุ้นเอช (H share) ระหว่างปี 2554 ถึง 2557 ธนาคารได้รับคัดเลือกเป็น “Global Systemically Important Bank” เป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในตลาดเศรษฐกิจใหม่ที่ได้รับเกียรตินี้ติดต่อกัน 4 ปีซ้อน



ธนาคารได้ขึ้นชื่อว่ามีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่น่าออกมาให้บริการหลากหลายมากที่สุดและมีความเป็นสากลมากที่สุด ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเต็มรูปแบบตามความต้องการและเหมาะสมแก่ลูกค้าทั้งในประเทศจีนแผ่นดินใหญ่ ฮ่องกง มาเก๊า ไต้หวัน และกระจายอยู่ประเทศอื่น ๆ ทั่วโลกอีก 37 ประเทศ ธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารนำมาให้บริการนั้น ยังคงเน้นความสำคัญไปยังการพาณิชย์เป็นหลัก ประกอบด้วย การสนับสนุนทางการเงินแก่ทั้งนิติบุคคล บุคคลธรรมดาและสถาบันการเงินด้วยกัน กลุ่มธนาคารให้บริการธุรกรรมที่นอกเหนือจากธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ธนาคารจะจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งแต่ละประเภทบริษัทโดยถือหุ้นร้อยละ 100 อาทิ การจัดตั้ง BOC International Holding Limited เพื่อทำธุรกิจเกี่ยวกับธนาคารเพื่อการลงทุน การจัดตั้ง Bank of China Group Insurance Company Limited เพื่อทำธุรกิจเกี่ยวกับการประกัน การจัดตั้ง Bank of China Group Investment Limited เพื่อทำธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนโดยตรงและบริหารหลังการลงทุน ทั้งนี้ ยังได้จัดตั้งบริษัทเพื่อทำธุรกิจการบริการกองทุน และบริษัทเพื่อให้เช่าซื้อเครื่องบิน เป็นต้น

ในระยะเวลาที่ร่ำรวยปีที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทยได้มุ่งการพัฒนาเพื่อบรรลุความเป็นเลิศ ยึดความรับผิดชอบต่อวิญญูชน ประพฤติปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์สุจริตน่าเชื่อถือโดยถือเป็นทุนดั้งเดิม การเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเป็นหนทางที่จะก้าวสู่ได้ใจบริการเป็นฐานสู่ความสำเร็จ ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารได้นำเสนอและให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าภายใต้เครื่องหมายการค้าของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้รับการยอมรับและตอบรับจากลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ในสังคมด้วยดีเสมอมา ในการก้าวสู่ไปข้างหน้า กลุ่มธนาคารจะคัดสรรสิ่งที่ดีเลิศในการให้บริการลูกค้า ธนาคารจะมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้น อุทิศเพื่อบรรลุความสำเร็จและความยั่งยืนของประเทศชาติต่อไป



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) พร้อมตอบสนองความต้องการทางการเงินทุกรูปแบบ แก่ลูกค้าบุคคลและลูกค้านิติบุคคล ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย อีกทั้งยังได้รับการสนับสนุนจากกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ซึ่งเป็นธนาคารจีนที่เก่าแก่ที่สุด และมีเครือข่ายนอกประเทศจีนครอบคลุมพื้นที่มากที่สุด จึงทำให้ระบบการชำระเงินระหว่างประเทศปลอดภัย รวดเร็วและกว้างไกล

1. เงินฝากบุคคล

1.1 บัญชีเงินฝากออมทรัพย์

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์มีความคล่องตัวในการฝากและถอนเงินสด ใช้สำหรับโอนเงิน หรือรับเงินโอนจากบัญชีอื่น

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

- 1) บริการรับฝากทั้งสกุลเงินบาท ดอลลาร์สหรัฐ เงินหยวน และอื่น ๆ
- 2) โอนเงินหรือรับเงินโอนระหว่างบัญชีในธนาคารเดียวกัน โดยการแลกเปลี่ยนเป็นเงินสกุลอื่นได้
- 3) โอนเงิน หรือรับเงินโอนทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- 4) อัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคาร

1.2 บัญชีเงินฝากประจำ

บัญชีเงินฝากประจำเป็นการออมเงินโดยมีการกำหนดเวลาในการถอนเงิน แต่ไม่ใช้ในการโอนเงินหรือรับเงินโอนจากบัญชีอื่น

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

- 1) รับบริการสกุลเงินบาท ดอลลาร์สหรัฐ เงินหยวน และอื่น ๆ
- 2) บัญชีเงินฝากประจำ ระยะเวลาการฝาก ปัจจุบันมีให้เลือกได้ 4 แบบคือ 1, 3, 6 และ 12 เดือน
- 3) เมื่อบัญชีครบระยะเวลาที่กำหนด ลูกค้าสามารถเลือกที่จะฝากต่อได้โดยอัตโนมัติ
- 4) เมื่อเปรียบเทียบกับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ การฝากประเภทนี้จะได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า
- 5) ไม่มีค่าธรรมเนียมในการจัดการด้านบัญชี

1.3 บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน

บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน คือบัญชีสั่งจ่ายเงินโดยผ่านเช็ค ลูกค้าสามารถถอนเงินออกโดยใช้เช็คได้ ธนาคารจะให้วงเงินเบิกเกินบัญชี แก่ลูกค้าสำหรับเงินฝากประเภทนี้ เพื่อความสะดวกในการใช้งาน

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

- 1) รับบริการสกุลเงินบาทเท่านั้น
- 2) โอนเงินหรือรับเงินโอนระหว่างบัญชีในธนาคารเดียวกัน โดยการแลกเปลี่ยนเป็นเงินสกุลอื่นได้
- 3) โอนเงิน หรือรับเงินโอนทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- 4) บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ไม่มีดอกเบี้ย แต่จะต้องจ่ายดอกเบี้ย เมื่อมีการเบิกเงินเกินบัญชี

2. ธุรกิจเงินตราต่างประเทศ

2.1 บริการเงินโอนต่างประเทศขาออก

(Outward Remittance)

- 1) บริการเงินโอนต่างประเทศขาออกเป็นบริการที่ธนาคารเสนอให้แก่ลูกค้าที่ต้องการโอนเงินออกไปยังบัญชีที่อยู่ในธนาคารอื่นๆ
- 2) สกุลเงินที่ให้บริการคือ เงินบาท เงินดอลลาร์สหรัฐ เงินหยวน เงินยูโร เงินดอลลาร์สิงคโปร์ เงินดอลลาร์ฮ่องกง และเงินปอนด์อังกฤษ ฯลฯ

ลักษณะพิเศษของผลิตภัณฑ์

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีเครือข่ายกระจายอยู่ในทั่วภูมิภาค 29 ประเทศของโลก และมี 643 สาขาอยู่ภายนอกประเทศจีน รวมถึงมีศูนย์ข้อมูลเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศในนิวยอร์ก ลอนดอน กรุงเทพฯ และโตเกียว ดังนั้นธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) จึงเป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศที่มากด้วยประสบการณ์ในการให้บริการโอนเงินทั่วโลก และสามารถให้คำปรึกษาอย่างมืออาชีพแก่ลูกค้าได้

2.2 บริการเงินโอนต่างประเทศขาเข้า (Inward Remittance)

บริการเงินโอนต่างประเทศขาเข้า เป็นบริการที่ธนาคารเสนอให้แก่ลูกค้าที่ต้องการรับเงินโอนจากบัญชีในธนาคารอื่นๆ

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

- 1) สกุลเงินที่ให้บริการคือ เงินบาท เงินดอลลาร์สหรัฐ เงินหยวน เงินยูโร เงินดอลลาร์สิงคโปร์ เงินดอลลาร์ฮ่องกง และเงินปอนด์อังกฤษ ฯลฯ
- 2) สามารถรับเงินโอนจากธนาคารทั่วโลกได้โดยไม่จำกัดจำนวน และสามารถเข้าบัญชีได้ทันที

2.3 การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทยรับแลกเปลี่ยนจากบัญชีเงินบาท ดอลลาร์สหรัฐ ปอนด์อังกฤษ ยูโร ฟรังก์สวิสเซอร์แลนด์ ดอลลาร์สิงคโปร์ ดอลลาร์ฮ่องกง ดอลลาร์ออสเตรเลีย เยนญี่ปุ่น และเงินหยวนจีน

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

ตอบสนองความต้องการเงินสกุลต่างๆ ของลูกค้าและนักท่องเที่ยว

2.4 การแลกเปลี่ยนเงินที่จ่ายเป็นเงินสด

ปัจจุบันธนาคารให้บริการด้านฝากเงินสดและถอนเงินสดมีเพียง 3 สกุลเงิน คือ เงินบาท เงินดอลลาร์สหรัฐ และเงินหยวนจีน

ลักษณะพิเศษของผลิตภัณฑ์

ตอบสนองความต้องการเงินหยวนของลูกค้าและนักท่องเที่ยว

2.5 การโอนเงินหยวนตามอัตราของวันโอน

การโอนเงินหยวนตามอัตราของวันโอน เป็นบริการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดเฉพาะในประเทศไทย ถ้าลูกค้าต้องการโอนเงินให้กับคนที่อยู่ในประเทศจีน ลูกค้าสามารถเลือกอัตราแลกเปลี่ยนของวันโอน และคนรับเงินโอนจะได้รับเงินหยวนทั้งหมดตามอัตราของวันโอน เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน


ลักษณะพิเศษของผลิตภัณฑ์

- 1) รับเงินโอนที่เป็นสกุลเงินบาทและดอลลาร์สหรัฐเพื่อให้ปลายทางรับเป็นเงินหยวนจำนวนที่แน่นอน ลดความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

3. บัตรธนาคาร




3.1 บัตรเครดิต 2 สกุลเงินใบแรกในไทย หยวนและบาทในบัตรเดียว

บัตรเครดิตธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นบัตรเครดิต 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาท ใบแรกของประเทศไทย ให้คุณหมดกังวลเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินหยวนเมื่อใช้จ่ายที่ประเทศจีน สามารถเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มและชำระค่าสินค้า/บริการต่างๆ ได้ทุกเมืองในประเทศจีน และทุกที่ทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์  เพียงแค่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารก็สามารถมีบัตรเครดิตได้ โดยไม่มีค่าธรรมเนียมสมัครบัตรใหม่



ลักษณะเด่น (Card Privileges)

- 1) บัตรเครดิต 2 สกุลเงิน หยวนและบาทในบัตรเดียว ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อถอนเงินสดหรือใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีน ด้วยบัตรที่มีบัญชีสกุลเงินหยวนและบัญชีเงินบาท รวม 2 บัญชีในบัตรเดียว ให้คุณสะดวกในการเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการทั้งในและ

ต่างประเทศ รวมถึงการเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการเป็นสกุลเงินหยวนในประเทศจีนก็คล่องตัว หมดกังวลเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินหยวน


- 2) สะดวกสบายกับเครือข่าย  ที่ครอบคลุมที่สุดในประเทศจีน ให้คุณสะดวกสบายในการใช้บริการบัตรเดบิตเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการด้วยเครือข่าย ที่ครอบคลุมที่สุดในประเทศจีน มีบริการเครื่องเอทีเอ็ม กว่า 400,000 เครื่อง และร้านค้าที่รับบัตรกว่า 5,000,000 ร้านค้าทั่วประเทศจีน
- 3) มั่นใจและปลอดภัยทุกครั้งที่ใช้บัตรด้วยรหัสบัตรประจำตัวเพื่อทำการยืนยันการเบิกถอนเงินสดหรือการชำระค่าสินค้า/บริการ

ลักษณะบริการ (Product Features)

- 1) เบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็ม
 - ก) เบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็ม สูงสุด 50,000 หยวน/วัน ที่ประเทศจีน หรือ 250,000 บาท/วัน ที่ประเทศไทยหรือประเทศอื่นๆ ในจำนวนเงินเทียบเท่า 250,000 บาท/วัน
 - ข) เบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  กว่า 1,400,000 เครื่องทั่วโลก
- 2) ชำระค่าสินค้า/บริการ
 - ก) ชำระค่าสินค้า/บริการสูงสุด 500,000 หยวน/วัน ที่ประเทศจีน และ 2,500,000 บาท/วัน ที่ประเทศไทยหรือประเทศอื่นๆ ในจำนวนเงินเทียบเท่า 2,500,000 บาท/วัน
 - ข) ชำระค่าสินค้า/บริการผ่านร้านค้าที่มีสัญลักษณ์  กว่า 7,000,000 ร้านค้าทั่วโลก



3.2 บัตรเครดิตธนาคารแห่งประเทศไทย Great Wall International UnionPay

บัตรเครดิต 2 สกุลเงิน หยวนและเงินบาทในบัตรเดียว ให้คุณรับสิทธิพิเศษเหนือใครทุกครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตร Great Wall International UnionPay ที่ประเทศจีน ฮองกง มาเก๊า และคุ้มค่าที่สุดกว่าเมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรในประเทศจีนที่เป็นสกุลเงินหยวนโดยไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงิน ด้วยเครือข่ายร้านค้าชั้นนำที่มีสัญลักษณ์  ที่ประเทศไทยและครอบคลุมกว่าอีก 100 ประเทศทั่วโลก ให้คุณสะดวกทุกครั้งและทุกที่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต Great Wall International UnionPay

ลักษณะเด่น (Card Privileges)

- 1) **สองสกุลเงินหยวนและเงินบาทในบัตรเดียว ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีน**

บัตรเครดิตที่ให้ชำระค่าสินค้า/บริการได้ 2 สกุลเงิน หยวนและบาทในบัตรเดียว ให้คุณใช้จ่ายผ่านบัตรชำระค่าสินค้า/บริการได้สะดวกทั้งในและต่างประเทศ ให้ความสะดวกและคุ้มค่าที่สุดกว่าเมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรในประเทศจีนที่เป็นสกุลเงินหยวน โดยรายการยอดการใช้จ่ายที่เป็นสกุลเงินหยวนจะบันทึกแยกจากรายการใช้จ่ายผ่านบัตรที่เป็นสกุลเงินบาท โดยไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินหยวน ซึ่งให้คุณประหยัดได้สูงสุด 2.5 % ของยอดใช้จ่าย

- 2) **ฟรี แผนประกันภัยการเดินทาง**

ให้ทุกการเดินทางของคุณอุ่นใจ ด้วยประกันภัยการเดินทาง วงเงินคุ้มครองสูงสุดถึง 8 ล้านบาท พร้อมทั้งความคุ้มครองการล่าช้าของเที่ยวบิน การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง และการสูญหายหรือสูญหายของกระเป๋าเดินทางจากแผนประกันภัยการเดินทางโดย ACE INA Overseas Insurance บริษัทประกันภัยชั้นนำของโลก

- 3) **แบ่งจ่ายง่าย ๆ ทุกการใช้จ่าย**

ช่วยแบ่งเบาภาระยอดบัญชีของคุณด้วยโปรแกรมผ่อนชำระ Installment Plan เมื่อมียอดใช้จ่ายผ่านบัตรชำระค่าสินค้า/บริการ มากกว่า 3,000 บาทขึ้นไปต่อรายการ หรือ มากกว่า 5,000 บาทขึ้นไปต่อใบแจ้งยอดบัญชี สามารถเลือกแบ่งจ่ายได้เป็น 3, 6, และสูงสุดถึง 9 งวด และอัตราค่าธรรมเนียมการผ่อนชำระเพียง 2%, 4%, และ 6% ตามลำดับ


- 4) **รับคะแนนสะสมแลกของรางวัลง่าย ๆ**

ให้คุณสะสมคะแนนง่าย ๆ เมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรกับร้านค้าตามข้อกำหนดธนาคารฯ ทุก 5 บาทหรือ 1 หยวน จะได้รับ 2 คะแนนสำหรับบัตรแพลทินัม และ 1 คะแนนสำหรับบัตรทองและคลาสสิกพิเศษ เมื่อแบ่งจ่ายชำระค่าสินค้า/บริการกับโปรแกรมผ่อนชำระ Installment Plan ทุกๆ 5 บาทหรือ 1 หยวน รับเพิ่มอีก 1 คะแนนสำหรับบัตรทุกประเภท

5) ให้ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน

ให้คุณใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตชำระค่าสินค้า/บริการ โดยมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน (ขึ้นอยู่กับวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตร)



6) เบิกถอนเงินสดล่วงหน้า

ให้ความคล่องตัวทางการเงิน กับบริการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านบัญชีบัตรเครดิต โดยเบิกถอนผ่านเคาน์เตอร์สาขาของธนาคารในประเทศและที่ประเทศจีน หรือเบิกถอนผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก

ฟรี ค่าธรรมเนียม

ฟรี ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีแรก ทั้งบัตรหลักและบัตรเสริมสำหรับสมาชิกบัตรใหม่ และฟรีค่าธรรมเนียมรายปีในปีถัดไปหากมีการใช้จ่ายผ่านบัตรตั้งแต่ 5 ครั้งต่อปี

ลักษณะบริการ (Product Features)

- 1) สามารถใช้ชำระค่าสินค้า/บริการตามร้านค้าที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก
- 2) สามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารแห่งประเทศไทย และเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก
- 3) สะดวกและคุ้มค่าเมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรที่ประเทศจีน ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้ชำระค่าสินค้า/บริการเป็นสกุลเงินหยวน ให้คุณประหยัดได้สูงสุด 2.5% ของยอดใช้จ่าย



3.3. บัตรเครดิตธนาคารแห่งประเทศไทย Great Wall International Mastercard

ลักษณะเด่น (Card Privileges)

1) ฟรี แผนประกันภัยการเดินทาง

ฟรี แผนประกันภัยการเดินทาง ให้ทุกการเดินทางของคุณอุ่นใจ ด้วยประกันภัยการเดินทาง วงเงินคุ้มครองสูงสุดถึง 8 ล้านบาท พร้อมทั้งความคุ้มครองการล่าช้าของเที่ยวบิน การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง และการสูญเสียหรือสูญหายของกระเป๋าเดินทางจากแผนประกันภัยการเดินทางโดย ACE INA Overseas Insurance บริษัทประกันภัยชั้น ของโลก

2) แบ่งจ่ายง่ายๆ ทุกการใช้จ่าย

ช่วยแบ่งเบาภาระยอดบัญชีของคุณด้วยโปรแกรมผ่อนชำระ Installment Plan เมื่อมียอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตชำระค่าสินค้า/บริการ มากกว่า 3,000 บาทขึ้นไปต่อรายการ หรือ มากกว่า 5,000 บาทขึ้นไปต่อใบแจ้งยอดบัญชี สามารถเลือกแบ่งจ่ายได้เป็น 3, 6, และสูงสุดถึง 9 งวด และอัตราค่าธรรมเนียมการผ่อนชำระเพียง 2%, 4%, และ 6% ตามลำดับ


3) รับคะแนนสะสมแลกของรางวัลง่าย ๆ

รับคะแนนสะสมแลกของรางวัลง่าย ๆ ให้คุณสะสมคะแนนง่าย ๆ เมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรกับร้านค้าตามข้อกำหนดธนาคารฯ ทุก 5 บาทหรือ 1 หยวน จะได้รับ 2 คะแนนสำหรับบัตรแพลทินัม และ 1 คะแนนสำหรับบัตรทองและคลาสสิก พิเศษเมื่อแบ่งจ่ายชำระค่าสินค้า/บริการกับโปรแกรมผ่อนชำระ Installment Plan ทุกๆ 5 บาทหรือ 1 หยวน รับเพิ่มอีก 1 คะแนนสำหรับบัตรทุกประเภท

4) ให้ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน

ให้ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน ให้คุณใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตชำระค่าสินค้า/บริการ โดยมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน (ขึ้นอยู่กับวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตร)

5) เบิกถอนเงินสดล่วงหน้า

เบิกถอนเงินสดล่วงหน้าให้ความคล่องตัวทางการเงิน กับบริการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านบัญชีบัตรเครดิต โดยเบิกถอนผ่านเคาน์เตอร์สาขาของธนาคารในประเทศ หรือเบิกถอนผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก



6) ฟรี ค่าธรรมเนียม

ฟรี ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีแรก ทั้งบัตรหลักและบัตรเสริมสำหรับสมาชิกบัตรใหม่ และฟรีค่าธรรมเนียมรายปีในปีถัดไปหากมีการใช้จ่ายผ่านบัตรตั้งแต่ 5 ครั้งต่อปี

7) MasterCard Global Service Center

บริการช่วยเหลือฉุกเฉิน จากศูนย์ MasterCard Global Service Center ให้คุณอุ่นใจและมั่นใจกับบริการให้คำปรึกษา และประสานงานในกรณีต่างๆ ตลอด 24 ชั่วโมงทั่วโลก

ลักษณะบริการ (Product Features)

- 1) สามารถใช้ชำระค่าสินค้า/บริการตามร้านค้าที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก
- 2) สามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารแห่งประเทศไทย และเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก

4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย



สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทยได้เพิ่มยอดการเติบโตเท่าตัวในปี 2558 เนื่องด้วยผลิตภัณฑ์ของธนาคารฯ เริ่มเป็นที่รู้จักกันมากขึ้นและมีการแนะนำกันต่อ โดยเฉพาะในกลุ่มของลูกค้านะดับกลางถึงสูง สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้านและคอนโดเป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์ที่ได้รับความนิยมเนื่องจากการตอบรับกับช่วงเวลาที่ผู้ขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเมื่อ 3 ปีก่อนหน้าได้พบกับดอกเบี้ยโปรโมชันที่หมดลงและถูกปรับดอกเบี้ยใหม่ขึ้น จึงมองหาดอกเบี้ยต่ำกว่ามาทดแทน ลักษณะเด่นของสินเชื่อรีไฟแนนซ์ของแบงก์ออฟฟิศเน้นเรื่องของการประหยัดดอกเบี้ยเมื่อกู้ระยะยาว ยอดผ่อนชำระที่ต่ำ และความสะดวกในการขอสินเชื่อเอนกประสงค์จากวงเงินที่เหลือเนื่องจากมูลค่าหลักประกันได้ทวีค่าสูงขึ้น

การเปิดสาขาใหม่ของธนาคารฯ ในปีที่ผ่านมาทำให้ธนาคารฯ ได้สร้างความสัมพันธ์กับโครงการอสังหาริมทรัพย์ในพื้นที่ได้แน่นแฟ้นและเข้าถึงลูกค้าเพิ่มมากขึ้น ปัจจุบันธนาคารฯ มีพันธมิตรโครงการระดับแนวหน้ากว่า 100 โครงการทั้งในกรุงเทพและปริมณฑล รวมถึงหัวเมืองใหญ่ในบางจังหวัด อีกทั้งจำนวนเจ้าหน้าที่ให้คำปรึกษาสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้ขยายเพิ่มเพื่อให้ความสะดวกแก่ลูกค้าถึงที่ โดยลดข้อจำกัดเรื่องของจำนวนสาขาในการให้บริการ นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้ร่วมออกงานมหกรรมบ้านและที่อยู่อาศัยในรูปแบบต่างๆ รวมถึงเน้นการออกแนะนำผลิตภัณฑ์ในชุมชนสถานที่ทำงานและห้างร้านสรรพสินค้ามากขึ้น

ส่วนการให้บริการชาวจีนที่มาทำงานในประเทศไทยและประสงค์อยากขอสินเชื่อเพื่อซื้อห้องชุดในไทย ทางธนาคารฯ ได้เพิ่มบริการในการประสานงานกับสาขาธนาคารที่อยู่ต่างประเทศเพื่อขอสินเชื่อดังกล่าวด้วย

5. การให้บริการของธนบดีชนกิจ

ปัจจุบันฝ่ายธนบดีชนกิจ ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในผลิตภัณฑ์ใหม่ฯ นอกเหนือจากธุรกรรมการเงินอื่นๆ ของธนาคาร

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

- 1) สำหรับลูกค้าที่ต้องการอัตราผลตอบแทนมากกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ หรือ ประเภทประจำธนาคารพร้อมตอบสนองความต้องการของลูกค้าโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงระดับ 4 ซึ่งเป็นระดับที่เหมาะสมที่ลูกค้ายอมรับได้

ธนาคารได้ลงนามเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้งขนาดกลางและขนาดใหญ่ที่มีชื่อเสียง 6 แห่ง ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

6. ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ



6.1 หนังสือค้ำประกัน

ภาพรวมของผลิตภัณฑ์



1. การออกหนังสือค้ำประกันภายในประเทศ

หนังสือค้ำประกันเป็นสัญญาประเภทหนึ่งที่ ธนาคารค้ำประกันให้แก่บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลที่มีถิ่นที่ตั้งอยู่ในประเทศ โดยไม่

มีเงื่อนไข ซึ่งข้อผูกมัดเกี่ยวกับงาน หรือการจัดส่งสินค้า ของบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลภายในระยะเวลาที่กำหนด ภายใต้เงื่อนไขของกรมศุลกากร, การยื่นประมูล หรือการซื้อขายสินค้า หนังสือคำประกันจะช่วยให้กับผู้รับเมื่อมีการไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาที่ทำได้ หรือการปฏิบัติผิดเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ในสัญญา

2. การออกหนังสือคำประกันด้วยหนังสือคำประกันร่วม

หลังได้รับหนังสือคำประกันร่วมแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) จะออกหนังสือคำประกันให้ตามข้อบังคับของหนังสือคำประกันร่วม

ประเภทของหนังสือคำประกัน

หลักประกันของ

ทางธนาคารมีบริการออกหลักประกันของเพื่อใช้ยื่นประมูลงาน การก่อสร้างหรือการจัดซื้อจัดจ้างต่างๆ ตามเงื่อนไขที่ระบุในการประมูลงาน และเมื่อผู้ประมูลได้รับเลือกให้เป็นผู้ชนะการประมูลก็จำเป็นต้องมีการออกสัญญาประกันผลงานต่างๆภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนด

หนังสือคำประกันการรับเงินล่วงหน้า

ทางธนาคารมีบริการออกหนังสือคำประกันการรับเงินล่วงหน้าให้ผู้รับจ้างได้รับไป เพื่อรับประกันว่าหากทางลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญาว่าจ้างทางธนาคารจะคืนเงินล่วงหน้าที่ถูกค่าได้ไปแก่ผู้ว่าจ้าง

หนังสือคำประกันการปฏิบัติตามสัญญา

ทางธนาคารมีบริการออกหนังสือคำประกันการปฏิบัติตามสัญญา เพื่อเป็นการรับประกันว่าผู้รับจ้างจะปฏิบัติตามหน้าที่ตามสัญญาว่าจ้างโดยสมบูรณ์ มิฉะนั้นทางธนาคารจะต้องชดเชยเงินประกันแก่ผู้ว่าจ้าง หนังสือคำประกันการปฏิบัติตามสัญญา จะรับประกันการปฏิบัติตามสัญญาของกิจการ รับประกันคุณภาพของสินค้าตามมาตรฐานที่ระบุในสัญญา แก้ไขปัญหาการไม่ไว้วางใจซึ่งกันและกันของคู่สัญญา ทั้งสองฝ่าย ลดเงินทุนจมที่ไม่เกิดประโยชน์แก่ลูกค้า มีการชดเชยให้แก่ฝ่ายผู้เสียหายในกรณีที่เกิดการผิดสัญญา รวมทั้งดำเนินการลงโทษฝ่ายที่ผิดสัญญา เมื่อมีการผิดสัญญาเกิดขึ้น สามารถดำเนินการชดเชยให้แก่ฝ่ายผู้เสียหายผ่านการคำประกันการปฏิบัติตามสัญญา (Performance Bond) และดำเนินการลงโทษฝ่ายที่ผิดสัญญาได้ ทำให้สามารถหลีกเลี่ยงและลดความถี่ในการเกิดการผิดสัญญา อีกทั้งหลีกเลี่ยงและแก้ไขข้อพิพาทอันจะนำมาซึ่งการฟ้องร้องหรือความยุ่งยากในการตัดสินคดี รวมทั้งค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ตามมาอีกด้วย

หนังสือคำประกันคุณภาพ

หนังสือนี้เป็นหลักประกันสำหรับสินค้าหรือบริการเพื่อให้ได้คุณภาพตามสัญญา

หนังสือคำประกันการรับเงิน

หนังสือคำประกันนี้เป็นหลักประกันที่ธนาคารออกเพื่อรับรองกับผู้ขายว่าผู้ซื้อจะปฏิบัติตามสัญญาซื้อขายสินค้าเทคโนโลยีหรือสิทธิบัตรต่างๆ

หนังสือคำประกันการกู้เงินสำหรับการลงทุนในต่างประเทศ

หากบริษัทแม่ในประเทศไทยต้องการให้ธนาคารออกหลักประกันการกู้เงินแก่ธนาคารเพื่อเงินกู้ลงทุนเป็นการตั้งเงินกู้แก่บริษัทในต่างประเทศเพื่อคำประกันว่าบริษัทในต่างประเทศจะชำระเงินกู้และดอกเบี้ยโดยไม่บิดพลิ้ว

6.2 การนำเข้า

ภาพรวมของผลิตภัณฑ์



1. ตราสารเครดิต

คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ

Letter of Credit หรือตราสารเครดิต คือ เอกสารที่มีขึ้นเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายที่ผู้ซื้อขอให้ธนาคารเป็นผู้อำนาจให้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด มหาชน บริการออก L/C ประเภทเพิกถอนไม่ได้ ตามคำสั่งของผู้ซื้อเพื่อแสดงเป็นหลักประกันการชำระเงิน ผู้ขายสินค้าได้รับเงิน

Irrevocable L/C คือ L/C ประเภทเพิกถอนไม่ได้ กล่าวคือ เมื่อผู้ซื้อให้ธนาคารฝ่ายตนออกตราสารแก่ธนาคารฝ่ายผู้ขายแล้ว จะไม่สามารถทำการยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดๆในตราสารนั้นได้อีก อนึ่งตราสารที่ไม่ได้ระบุว่าเพิกถอนได้นั้นถือว่าเป็นชนิดที่เพิกถอนไม่ได้ L/C ประเภทเพิกถอนไม่ได้ แบ่งเป็น 2 แบบ ดังนี้

- Sight L/C หากเอกสารสมบูรณ์ถูกต้องตามเงื่อนไขการเปิด L/C ผู้ซื้อจะต้องชำระเงินภายใน 5 วัน หลังจากธนาคารปลายทางส่งเอกสารจากผู้ขายมาถึงธนาคารผู้เปิด L/C

- Term L/C ผู้ซื้อจะชำระเงินตามระยะเวลาที่กำหนด เช่น 90 วัน 180 วัน หลังจากธนาคารปลายทางส่งเอกสารจากผู้ขายมาถึงผู้เปิด L/C

จุดเด่นของผลิตภัณฑ์และบริการ

1. เพื่อเป็นการเพิ่มอำนาจการต่อรองในการซื้อขายสินค้า
2. เพื่อเป็นหลักประกันสินค้า ธนาคารทำหน้าที่เป็นหลักประกันว่าผู้ขายจะได้รับเงินตามที่ตกลง หลังจากทำการส่งของ ส่วนผู้ซื้อนั้นก็จะสามารถมั่นใจในคุณภาพของสินค้า และระยะเวลาในการส่งสินค้าตามเอกสารการเปิด L/C
3. เพื่อเป็นการลดภาระด้านเงินทุน เพราะ การเปิด L/C นั้น สามารถทำภายใต้วงเงินสินเชื่อได้

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

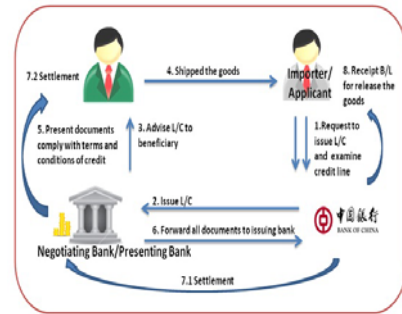
1. ผู้นำเข้าและส่งออกที่ต้องการจะทำการค้าร่วมกัน
2. ผู้ซื้อ หรือ ผู้นำเข้าสินค้า ที่ผู้ขาย หรือ ผู้ส่งออกต้องการให้ชำระเงินผ่าน L/C
3. ผู้ซื้อ หรือ ผู้นำเข้าสินค้า ที่ผู้ขาย หรือ ผู้ส่งออกที่มีเงินทุนจำกัด

คุณสมบัติการสมัครใช้บริการ

1. ผู้สนใจใช้บริการจะต้องมีใบอนุญาตประกอบกิจการที่ได้รับการอนุมัติ สมัครง และมีการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เช่นเดียวกับใบอนุญาตอื่นๆ เพียงพอที่จะพิสูจน์ความถูกต้องทางกฎหมาย และขอบเขตการค้าดำเนินการ
2. ผู้สนใจใช้บริการจะต้องมีประกาศนียบัตรในด้านการนำเข้าและส่งออกสินค้า

ขั้นตอนการดำเนินการ

1. ผู้ซื้อยื่นความจำนงค์ขอเปิด L/C กับทางธนาคาร ธนาคารจะทำการตรวจสอบเอกสาร และวงเงินสินเชื่อต่างๆก่อนอนุมัติ
2. ผู้ขายเตรียมส่งสินค้าตามที่ระบุในเงื่อนไข L/C หลังจากได้รับคำสั่ง L/C
3. ธนาคารปลายทางของผู้ขายจะทำการส่งเอกสารการส่งออกต่างๆมาให้ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด มหาชน
4. เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด มหาชน ได้รับเอกสารส่งออกจากธนาคารปลายทาง ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด มหาชน จะทำการตรวจสอบว่าเอกสารที่ได้รับสมบูรณ์และถูกต้องหรือไม่ ถ้าเอกสารสมบูรณ์และถูกต้อง ทางธนาคารจะทำการชำระเงินค่าสินค้าให้ผู้ขาย ถ้าเอกสารไม่ครบถ้วนหรือไม่ถูกต้อง ทางธนาคารจะทำการปฏิเสธการชำระเงิน พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ซื้อทราบ
5. ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด มหาชนทำการชำระเงินให้ผู้ส่งออกเมื่อถึงกำหนดชำระ



2. ตัวเงินรับเพื่อเรียกเก็บ

คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด มหาชน ได้รับมอบหมายจากธนาคารผู้รับผิดชอบในต่างประเทศหรือธนาคารในเครือ ให้ทำการเรียกเก็บค่าสินค้านำเข้าและนำส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องให้กับผู้นำเข้า

รูปแบบบริการ

ใช้สำหรับการชำระค่าซื้อขายสินค้าระหว่างประเทศในสองรูปแบบคือ เรียกเก็บเงินทันทีเมื่อส่งมอบเอกสาร (D/P) และเรียกเก็บเงินตามกำหนดเวลา (D/A)

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1. ราคาต่ำ การที่มีค่าใช้จ่ายซึ่งทางธนาคารเรียกเก็บน้อย สามารถช่วยลดและควบคุมค่าใช้จ่ายของทางบริษัทได้
2. ใช้งานง่าย กระบวนการไม่ซับซ้อนและใช้งานง่ายกว่าหากเทียบกับเลตเตอร์ออฟเครดิต
3. ลดการจมทุน ไม่จำเป็นต้องจ่ายล่วงหน้า ในระหว่างที่ผู้ส่งออกจัดเตรียมเอกสารและจัดส่งสินค้า สามารถรับเอกสารออกสินค้าได้ทันที จะนำสินค้าไปใช้ได้เมื่อทำการชำระหรือทำการยินยอมรับ
4. พัฒนาสภาพคล่องทางการเงิน การใช้ D/A จะทำให้ผู้นำเข้าได้รับเอกสารออกสินค้าในทันที และสามารถนำสินค้าได้หลังทำการยินยอมชำระค่าสินค้า โดยทำการชำระในภายหลังเมื่อมีเงินที่เกิดจากการขายสินค้า แทนจะไม่มีเงินจมทุน ดังนั้นจึงทำให้สถานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของทางบริษัทพัฒนาขึ้นอย่างมาก

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

1. ผู้นำเข้าสินค้าซึ่งต้องการชำระค่าสินค้าให้กับผู้ส่งออกโดยมีค่าใช้จ่ายต่ำกว่าและมีกระบวนการที่ง่ายกว่า เมื่อเทียบกับ L/C
2. ผู้นำเข้าสินค้าซึ่งมีเงินทุนเพียงพอ สามารถใช้บริการแบบ D/P

3. ผู้นำเข้าสินค้าซึ่งมีเงินทุนไม่เพียงพอ และต้องการให้ผู้ส่งออก อนุญาตให้มีการชำระเงินในภายหลัง สามารถใช้บริการแบบ D/A บ่งบอกว่ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ส่งออกในระดับที่ดี

คุณสมบัติการสมัครใช้บริการ

1. ผู้สนใจใช้บริการจะต้องมีใบอนุญาตประกอบกิจการที่ได้รับการ อนุมัติ สมัครง และมีการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เช่นเดียวกับ ใบอนุญาตอื่นๆ เพียงพอที่จะพิสูจน์ความถูกต้องทางกฎหมาย และ ขอบเขตการค้า
2. ผู้สนใจใช้บริการจะต้องมีใบอนุญาตด้านการนำเข้าและส่งออก สินค้า

วิธีดำเนินการ

1. ผู้ส่งออกสินค้าในต่างประเทศเริ่มทำการเรียกเก็บโดยส่งเอกสาร ให้กับธนาคารที่เลือกไว้ หลังจากทำการจัดเตรียมและส่งออกสินค้า
2. ธนาคารของผู้ส่งออกส่งเอกสารเรียกเก็บมาที่ธนาคารแห่ง ประเทศไทย (ไทย) จำกัด มหาชน และทางสาขาจะแจ้งต่อผู้นำเข้า เพื่อให้ชำระ (D/P) หรือทำการยินยอม (D/A) ตามที่ระบุ
3. หลังจากผู้นำเข้าทำการชำระค่าสินค้าหรือยินยอมชำระเมื่อถึง กำหนดเวลาต่อผู้ส่งออก ผ่านทางธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด มหาชน ทางธนาคารจะปล่อยเอกสารให้กับผู้นำเข้า
4. เมื่อครบกำหนดการชำระค่าสินค้าภายใต้ D/A ผู้นำเข้าจะต้องชำระ ค่าสินค้าให้กับผู้ส่งออกผ่านทางธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด มหาชน

3.3 Trust Receipt (T/R) หรือ ทรัสต์รีซีพท์

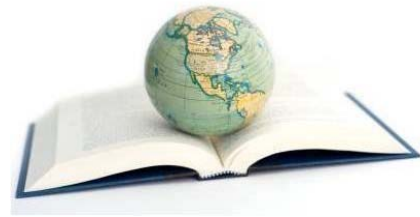
คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ

T/R คือ บริการที่ธนาคารจะชำระค่าสินค้าแทนผู้นำเข้าก่อนที่จะนำ เข้าจะได้อำนาจจากการนำสินค้าไปขายต่อ เพื่อให้ผู้นำเข้ามี ระยะเวลาในการจำหน่ายสินค้าและรอรับการชำระเงินจากลูกค้าของ ตนตามที่ให้สินเชื่อไว้เสียก่อน จึงมาชำระเงินให้แก่ธนาคารเมื่อ ถึงกำหนด ลูกค้าจะได้รับบริการนี้เมื่อมีการค้าประเภทเงิน หรือมี ประวัติทางการเงินที่ได้รับการประเมินโดยทางธนาคาร

T/R นั้นมีระยะเวลาที่แน่นอนและมักใช้ควบคู่กับขอวงเงิน L/C ทางธนาคารจะให้สินเชื่อโดยการจ่ายให้กับผู้ขายโดยตรง และเป็น เจ้าของสินค้านั้น ผู้นำเข้าขายสินค้าในนามของธนาคาร ซึ่งต่อมา กระบวนการนี้ได้ถูกใช้เพื่อการชำระเงินกู้

6.3. การส่งออก

ภาพรวมของผลิตภัณฑ์



1. บริการแจ้งการเปิดเครดิต

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้บริการแจ้งการเปิด L/C ทันทีที่ทาง ธนาคารได้รับ L/C จากธนาคารของคู่ค้า ด้วยเครือข่ายพันธมิตรทั่วโลกทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถรับและแจ้งด้วยความ รวดเร็วเพื่อตอบสนองธุรกิจของผู้ส่งออก

2. บริการโอน L/C

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้บริการโอนสิทธิตาม L/C ที่ท่านได้รับ จากธนาคารของคู่ค้าให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ 2 ตามคำขอของท่านเพื่อ เพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ธุรกิจส่งออก ซึ่งการโอน L/C จะ อำนวยความสะดวกให้แก่ท่านในการส่งสินค้าหรือวัตถุดิบจาก พันธมิตรของท่านโดยไม่ต้องจัดทำธุรกรรมใหม่

3. รับซื้อ/รับซื้อลดตัวเงินเพื่อการส่งออกตาม L/C

การรับซื้อ/รับซื้อลดตัวเงินเพื่อการส่งออกตาม L/C ที่ผู้ส่งออกได้รับ ส่งซื้อสินค้าจากต่างประเทศเป็นอีกหนึ่งบริการที่ธนาคารแห่ง ประเทศไทยสามารถช่วยลดความเสี่ยงให้กับผู้ส่งออก เพียงผู้ส่งออก ส่งสินค้าไปให้ผู้ซื้อตามที่ผู้ซื้อได้เปิด L/C และนำเอกสารต่างๆที่ จัดทำขึ้นตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน L/C มายื่นผ่านธนาคารแห่ง ประเทศไทยให้ทันตามกำหนดระยะเวลาที่ระบุไว้ใน L/C ทาง ธนาคารจะทำการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารแล้วส่งไปเรียก เก็บค่าสินค้าจากธนาคารคู่ค้าตามระยะเวลาชำระเงิน

4. บริการรับซื้อตัวเรียกเก็บต่างประเทศขาออก

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะช่วยติดตามการชำระเงินจากคู่ค้า ใน ต่างประเทศให้แก่ท่านด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ พร้อม ทั้งช่วยตรวจสอบและจัดส่งเอกสารให้กับคู่ค้า ตลอดจนติดตามการ ชำระค่าสินค้าจากคู่ค้า ของท่านแล้วโอนเข้าบัญชีของท่านตาม เงื่อนไขที่ท่านกำหนดไว้ในกรณีที่ท่านและคู่ค้าตกลงทำการค้ากัน โดยไม่ใช่ L/C

5. การรับซื้อลูกหนี้จากผู้ส่งออก

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้บริการสินเชื่อโดยไม่มีสิทธิในการไล่เบี้ย (without recourse) ภายใต้ L/C สินค้าออก ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย จะรับซื้อลดไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากธุรกรรมส่งออกที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระหนี้เพื่อลดความเสี่ยงและเพิ่มสภาพคล่องให้กับธุรกิจ ของผู้ส่งออก

7. ผลิตภัณฑ์บริหารการเงิน

7.1 การซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที (Spot Exchange Transactions)

การซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที หมายถึง คู่สัญญาตกลงจะทำธุรกรรมด้วยอัตราแลกเปลี่ยนของวันที่ทำธุรกรรม และมี การมอบเงินทั้งสองสกุลสองวันหลังจากวันที่ทำสัญญาแลกเปลี่ยน ทั้งนี้เพื่อให้ผู้ซื้อและผู้ขายมีเวลาเตรียมตัวในการรับและส่งมอบเงิน อีกทั้งยังเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องที่แต่ละประเทศมีเวลาเปิดดำเนินการไม่ตรงกัน เนื่องจากตลาดแลกเปลี่ยนอาจตั้งอยู่ในภูมิภาคต่างๆที่มีเวลาแตกต่างกัน จะพบว่าการทำธุรกรรมประเภทนี้เป็น ธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศที่มีบทบาทค่อนข้างสำคัญ

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1. ลูกค้าส่งมอบเงินตราสกุลที่ต้องการขายเพื่อซื้อเงินตราอีกสกุลหนึ่ง เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตรา
2. เสนอราคาโดยตรง ช่วยให้ผู้ค้าประหยัดค่าใช้จ่าย

7.2 การซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Transaction)

การทำธุรกรรมล่วงหน้าเป็นการตกลงซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ณ เวลาปัจจุบัน ($t=0$) ที่ราคาสำหรับการส่งมอบในวันข้างหน้าซึ่ง เรียกว่าอัตราแลกเปลี่ยน “อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า” (forward rate) โดยการชำระเงินและการส่งมอบจะทำในวันที่ครบสัญญา (value date) โดยทั่วไปแล้ว อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าจะมีการเสนอราคาไว้ สำหรับการส่งมอบในระยะเวลา 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี หรือ อาจยาวกว่า 1 ปีก็ได้ แล้วแต่จะตกลงกับตัวกลางซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศ (dealer) อย่างไรก็ตาม โดยทั่วไปแล้วอัตราแลกเปลี่ยน ล่วงหน้า ที่มีการเสนอราคาไว้โดยตัวกลางซื้อขายเงินตราจะมี ระยะเวลาส่งมอบไม่เกิน 1 ปี

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1. ลูกค้าทำสัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราประเภทหนึ่ง และขาย ออกเป็นเงินตราอีกประเภทหนึ่งในวันที่กำหนด ตามอัตรา แลกเปลี่ยนที่สัญญากำหนดไว้ ในวันกำหนดชำระที่ระบุในสัญญา ทำให้มีการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินตราต่างประเทศ
2. เป็นสัญญาเพื่อลดความเสี่ยงเกี่ยวกับความผันผวนของอัตรา แลกเปลี่ยน เนื่องจากได้มีการระบุอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการตกลงซื้อขาย

การซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแบบ Option (Optional Forward)

ลูกค้ามีสิทธิ์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ ระบุในสัญญา ได้ทุกวันทำการ ภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา และเป็นธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าประเภท หนึ่งที่มีการกำหนดระยะเวลาในการชำระ

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1. ลูกค้าทำสัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราประเภทหนึ่ง และขาย ออกเป็นเงินตราอีกประเภทหนึ่ง ภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา ทำให้มีการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินตราต่างประเทศ
2. ภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยน เงินตราได้ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งเป็นการป้องกันความเสี่ยง จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และยังสามารถลดความเสี่ยง ต่อการละเมิดสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ที่เกิดจากการผิด สัญญาซื้อขาย

3. สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (CCS)

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ คือ การซื้อเงินสกุลหนึ่งและ ขายเป็นเงินอีกสกุลหนึ่งทันที และมีแผนที่จะขายเงินสกุลชนิดนี้และ ซื้อเงินสกุลอีกชนิดหนึ่งในระยะยาว สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ 1 ครั้ง ประกอบด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตราทันที 1 ครั้ง และการแลกเปลี่ยนเงินตราระยะยาว 1 ครั้ง

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1. การแลกเปลี่ยนเงินตราแบบส่งมอบทันที และการแลกเปลี่ยน เงินตราในระยะยาว ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน ไม่ต้องเสี่ยง กับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน สนองความต้องการของ คู่สัญญา
2. สกุลเงินที่ยอมรับ : สกุลเงินต่างๆ โดยมีดอลลาร์สหรัฐ และไทย บาทเป็นหลัก

8. เงินกู้บริษัท

8.1 Global Credit Line

Global Credit Line เป็นการขายคุณสมบัติของสินเชื่อบริษัท ซึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอแผนงานด้านการเงินอย่างครบถ้วน ให้แก่สาขาบริษัทภายนอกประเทศของลูกค้า เพื่อช่วยในการขยาย ธุรกิจในต่างประเทศให้แก่ลูกค้าบริษัท

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

- 1) ให้บริการอย่างครบถ้วนและเป็นมาตรฐานแก่ลูกค้า ด้วยวิธีที่สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ
- 2) ประหยัดต้นทุนในการร่วมมือระหว่างลูกค้ากับธนาคาร ลดความซับซ้อนในการปฏิบัติงาน ทำให้การเงินหมุนเวียนมีประสิทธิภาพ
- 3) ลูกค้าสามารถบริหารการเงินกับสาขาภายนอกประเทศ และบริษัทแม่สามารถบริหารสาขาภายนอกประเทศและควบคุมความเสี่ยงของการประกอบธุรกิจภายนอกประเทศ

8.2 สินเชื่อเพื่อการลงทุนในทรัพย์สินถาวร (Fixed Assets Loan)

สินเชื่อสำหรับการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร ซึ่งรวมถึงก่อสร้าง สิ่งอำนวยความสะดวก การลงทุนในเทคโนโลยี ท่องานวิจัย และสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งการซื้อและติดตั้งอุปกรณ์

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

- 1) สินเชื่อเพื่อเงินจำนวนมาก
- 2) ส่วนมากเป็นการกู้เงินระยะยาว และระยะปานกลาง โดยมีการคืนเงินเป็นงวดๆ
- 3) นอกจากนี้ต้องมีภาระค้ำประกันตามที่กำหนดไว้ ยังต้องมีสินทรัพย์ถาวรเพิ่มเติมมาค้ำประกัน
- 4) สำหรับการกู้เงิน ลูกค้าต้องทำการสมัครเป็นลำดับขั้นตอนตามที่ทางธนาคารกำหนด

8.3 สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน

เพื่อตอบสนองความต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการผลิตหรือจำหน่ายสินค้าของลูกค้า เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างคล่องตัว

ลักษณะพิเศษของผลิตภัณฑ์

- 1) สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเป็นการจัดหาเงินทุนที่มีประสิทธิภาพ มีลักษณะที่เป็นเงินกู้ระยะสั้น ขั้นตอนไม่ซับซ้อน ต้นทุนต่ำ
- 2) สามารถแบ่งตามระยะเวลาคือสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี และสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนระยะปานกลาง มีระยะเวลาดังแต่ 1-3 ปี
- 3) สามารถแบ่งตามวิธีกู้เงิน คือเงินกู้ที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยสามารถแบ่งออกเป็นการค้าประกัน การจดจำนองและอื่นๆ

- 4) สามารถแบ่งตามวิธีการใช้ คือเงินทยอยกู้ และเงินกู้หมุนเวียนที่ทยอยใช้เมื่อมีความต้องการ หลังจากได้รับอนุมัติเงินกู้จำนวนหนึ่ง

8.4 วงเงินสินเชื่อ

เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อชนิดหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย ใช้วงเงินได้ตลอดหลังจากการสมัครเพียงครั้งเดียว ถ้าวางเงินสินเชื่อไม่เกินดัชนีที่กำหนดไว้ และสามารถอนุมัติได้อย่างรวดเร็วโดยไม่จำกัดจำนวนเงินและจำนวนครั้ง

วงเงินสินเชื่อมีหลายแบบให้เลือก เช่น วงเงินกู้ วงเงินเปิด L/C วงเงินสินเชื่อรับซื้อเอกสารส่งออก วงเงินเปิดค้าประกัน วงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมสำหรับสินเชื่อธุรกรรมที่มีระยะยาวไม่เกินหนึ่งปี หนังสือค้ำประกันยื่นของประกวดราคา (Bid Bond) หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา (Performance Guarantee) หนังสือค้ำประกันการชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment Guarantee) ภายใต้วงเงินเปิดค้าประกัน ซึ่งสามารถขยายให้เป็นมากกว่าหนึ่งปีได้

ลักษณะพิเศษของผลิตภัณฑ์

- 1) สะดวกเพราะทำให้บริษัทวางแผนการเงินระยะสั้น เนื่องจากใช้วงเงินได้ตลอดเวลาหลังจากทำการสมัครเพียงครั้งเดียว อีกทั้งยังสามารถวางแผนการเงินให้ชัดเจนมากขึ้น โดยไม่ต้องกังวลเรื่องเงินทุนสำหรับการแผนงานธุรกิจ
- 2) ตอบสนองความต้องการของการจัดหาเงินทุน (Financing) ของบริษัท วงเงินสินเชื่อได้แบ่งวงเงินตามการกู้ L/G ค้ำประกัน ตอบสนองความต้องการทุกด้านของลูกค้า วงเงินต่างๆยังสามารถปรับเปลี่ยน หรือแลกเปลี่ยนได้ตามที่ธนาคารอนุมัติ และยังเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของสินเชื่อ
- 3) ทำให้ขั้นตอนการขอสินเชื่อง่ายขึ้น หลังจากได้รับการอนุมัติลูกค้าสามารถเลือกวิธีการใช้และระยะเวลาได้ โดยหลีกเลี่ยงขั้นตอนการตรวจสอบทรัพย์สินและการค้ำประกัน

8.5 เงินให้กู้ยืมจากภายนอกภายใต้การรับประกัน

บริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยของบริษัทที่อยู่ภายใต้นโยบายส่งเสริมการลงทุนนอกประเทศของรัฐบาลจีน ที่ต้องการเงินทุนเพื่อการผลิตและการจัดการ จึงต้องขอสินเชื่อธนาคาร สามารถถือเอกสารค้ำประกันได้เครดิตออฟไลน์ (Standby Letter of Credit) หรือหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee: L/G) ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาที่อยู่ในประเทศจีนหรือออกโดยธนาคารพาณิชย์อื่นๆ แต่ต้องระบุว่า ผู้รับประโยชน์เป็นธนาคารแห่งประเทศไทย

จีน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงจะจัดหาเงินทุนให้หลังจากได้รับการพิจารณา

ลักษณะพิเศษของผลิตภัณฑ์

- 1) ตอบสนองความต้องการเงินทุนของบริษัทในเครื่องที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยของบริษัทที่อยู่ภายใต้นโยบายส่งเสริมการลงทุนนอกประเทศของรัฐบาลจีน เนื่องจากบริษัทในเครือมีความสามารถในการลงทุนไม่เพียงพอที่จะขอสินเชื่อจากธนาคารได้ จึงจำเป็นต้องใช้บริการเงินกู้ยืมจากภายนอกภายใต้การรับประกัน
- 2) สะดวกรวดเร็ว การสมัครการจัดการหาทุนที่มีประกัน ธนาคารจะพิจารณาเป็นพิเศษ อนุมัติได้อย่างรวดเร็ว

8.6 เงินกู้ร่วม (Syndicated Loan)

เงินกู้ร่วม คือ การกู้ยืมที่มีเจ้าหนี้ตั้งแต่ 2 รายขึ้นไปในสัญญาเงินกู้ โดยเจ้าหนี้ตกลงเงื่อนไขตามที่เห็นพ้องต้องกันในการให้สินเชื่อแก่บริษัทหนึ่งหรือหลายบริษัท เป้าหมายสำคัญคือองค์กรใหญ่กับสิ่งก่อสร้างขนาดใหญ่ วิธีการระดมเงินกู้ร่วม ผู้กู้สามารถใช้เงินจากการกู้ยืมอย่างเดียวกันในการระดมเงินทุนจำนวนมาก ระยะเวลายาวและยังสามารถใช้หน่วยงานระดมเงินกู้ร่วมเพื่อขยายอิทธิพลต่อตลาดและเพิ่มภาพลักษณ์การตลาด

ข้อดีของบริการ

- 1) จำนวนเงินกู้มาก กำหนดระยะเวลาสั้น สามารถตอบสนองความต้องการของผู้กู้ที่ต้องการเงินทุนจำนวนมากในระยะเวลาสั้น
- 2) ใช้เวลาในการระดมเงินทุนน้อย โดยหลังจากที่ผู้กู้กับธนาคารวางแผนตกลงเงื่อนไขการกู้ยืมกันแล้ว โดยธนาคาร
- 3) ดำเนินการเงินกู้ ผู้กู้ไม่จำเป็นต้องพบปะกับสมาชิกกลุ่มเงินทุนเกี่ยวกับการจัดการธุรกรรมเงินกู้ อาทิการฝากเงิน การคืนเงิน การจ่ายดอกเบี้ยเป็นต้น โดยให้ธนาคารตัวแทนจัดการ
- 4) รูปแบบการขอกู้ร่วมมีหลายประเภท ในกลุ่มเงินทุนเดียวกันสามารถเสนอรูปแบบหลายหลายตามที่ต้องการ อย่างไรก็ตามรูปแบบมีสัญญาตามระยะเวลา เงินกู้หมุนเวียน เครดิตสำรอง ขณะเดียวกันยังอิงตามสกุลเงินที่ผู้กู้ต้องการ ไม่ว่าจะเป็นดอลลาร์สหรัฐ ดอลลาร์ฮ่องกง หยวน หรือรวมกลุ่มของสกุลเงิน
- 5) มีภาพลักษณ์ที่ดีต่อผู้กู้ในด้านการตลาด ความสำเร็จในการขอกู้ร่วมโดยพื้นฐานแล้วเกิดจากกลุ่มทุนที่ผู้กู้ยอมรับในเงินทุนและการบริหารกิจการของผู้กู้ โดยผู้กู้สามารถใช้โอกาสนี้ขยายชื่อเสียงได้

- 6) ได้รับการสนับสนุนด้วยดีจากศูนย์เงินร่วมฮ่องกงของธนาคารแห่งประเทศไทย

8.7 บัญชีการเบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft Account: O/D)

บัญชีการเบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft Account: O/D) คือการกู้เงินชนิดหนึ่ง บริษัทสามารถฝากเช็คเข้าและถอนออก รวมถึงสามารถของเงินเบิกเกินบัญชีจำนวนหนึ่ง เพื่อความสะดวกในการดำเนินธุรกิจ

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

- 1) ใช้เงินไทยบาทเป็นเงินสกุลหลัก
- 2) คิดดอกเบี้ยเพิ่มเมื่อเบิกเงินเกินบัญชี

9. ธนาคารออนไลน์

9.1 บริการด้านบัญชี

บริการตรวจสอบข้อมูลและบริหารบัญชี ที่ลูกค้าเปิดบัญชีไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยสามารถตรวจสอบยอดเงินคงเหลือ (Account Balance) รายการธุรกรรม (Transaction Detail) และข้อมูลบัญชีอื่นๆ แบบออนไลน์ผ่านทางบริการธนาคารบนอินเทอร์เน็ต (BOCNET)

- 1) รายการบัญชี: แสดงข้อมูลของบัญชี เช่น ประเภทของบัญชี หมายเลขบัญชี และยอดเงิน เป็นต้น และสามารถตรวจสอบยอดคงเหลือ รายละเอียดบัญชีของบัญชีออมทรัพย์ และบัญชีประจำ
- 2) รายการเดินบัญชี: ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวล่าสุดหรือย้อนหลัง รวมถึงการดาวน์โหลดข้อมูลทั้งหมดที่สามารถเลือกช่วงเวลาตามที่ต้องการ
- 3) รายละเอียดบัญชีเงินฝากประจำ: ตรวจสอบสถานภาพทางบัญชี สกิลเงิน ยอดเงินคงเหลือของบัญชีเงินฝากประจำ
- 4) บริหารจัดการบัญชี: ลูกค้าสามารถตั้งชื่อย่อ (Alias Name) ให้กับบัญชี เพื่อความสะดวกและจดจำได้ง่าย และยกเลิกบริการบัญชีธนาคารออนไลน์

9.2 การโอนเงิน

คำแนะนำการให้บริการ

ลูกค้าสามารถโอนเงินระหว่างบัญชีต่างๆ ไปยังบัญชีของตัวเอง หรือ บัญชีบุคคลอื่น ที่เปิดกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) และยังสามารถโอนเงินไปยังบัญชีต่างประเทศทั่วโลก

ประเภทในการให้บริการ

- 1) โอนเงินภายในประเทศ: โอนเงินจากบัญชีไปยังบัญชีอื่นของตัวเอง หรือบุคคลอื่น รวมถึง การโอนเงินระหว่างบัญชีตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกัน หรือสกุลเงินที่แตกต่างกัน (การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ) และการโอนเงินไปยังผู้อื่น (เช่น โอนเงินไปยังบุคคล หรือบริษัทที่เปิดบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน))
- 2) โอนเงินระหว่างประเทศ: โอนเงินไปยังต่างประเทศ รวมถึง การโอนเงินแบบธรรมดา หมายถึง โอนเงินจากบัญชีตัวเองไปยังผู้รับเงิน ด้วยเงินสกุลเดียวกัน และการโอนเงินหยวนตามอัตราของวันโอน หมายถึง ลูกค้าสามารถโอนเงินหยวนไปยังประเทศจีน ตามอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกาศ ณ วันโอน- การโอนเงินหยวน หมายถึง ลูกค้าสามารถโอนเงินจากบัญชีออมทรัพย์ไปยังผู้รับที่อาศัยอยู่ในประเทศจีน
- 3) การฝากเงินประจำ: ฝากเงินในบัญชีประจำ เพื่อได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า และเมื่อครบกำหนดระยะเวลาของบัญชีเงินฝากประจำสามารถทำการฝากเงินจำนวนนี้ไปยังบัญชีออมทรัพย์
- 4) การกำหนดผู้รับเงิน: กำหนดรายชื่อบุคคลที่มีงานเกี่ยวข้องเพื่อสะดวกในการทำรายการครั้งต่อไป
- 5) การกำหนดเวลาการนัดหมาย: นัดหมายเวลาทำธุรกรรมโอนเงิน โดยระบบของธนาคารจะโอนเงินตามเวลาที่ท่านกำหนด (ขณะนี้สนับสนุนเฉพาะการนัดหมายบริการโอนเงินระหว่างบัญชีของตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกัน)
- 6) สอบถามข้อมูลการทำธุรกรรมธนาคารออนไลน์: ตรวจสอบการทำธุรกรรมว่าสำเร็จหรือไม่ และยังสามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้

9.3 การให้บริการผ่าน BOCNET

- 1) บริหารบัญชีธนาคาร: ตรวจสอบยอดเงิน และความเคลื่อนไหวของรายการบัญชี (รายการล่าสุดและย้อนหลัง)
- 2) การโอนเงิน: โอนเงินผ่านธนาคารออนไลน์ได้ทุกที่ทุกเวลา โดยโอนเงินด้วยสกุลบาท ดอลลาร์ หรือหยวน รวมถึงการให้บริการจ่ายเงินเดือนและโอนเงินเป็นกลุ่ม และบริการสร้างสิทธิเพื่อความสะดวกในการโอนเงินและตรวจสอบการเงินภายในบริษัท ทำให้เงินทุนมีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น

- 3) การตั้งค่าบริการ (self-management): แก้ไขรหัสผ่าน และตั้งค่าข้อมูลส่วนตัวบนธนาคารออนไลน์ตามความต้องการได้ตลอดเวลา 1.2.3 E-TOKEN

9.4 การขอใช้บริการ

- 1) บริการการมอบฉันทะรายเดี่ยว (single agency transaction) หมายถึง ผู้ประกอบการของบริษัท มอบฉันทะการดำเนินงานธุรกิจจากบัญชีที่มีสิทธิไปยังบัญชีอื่น โดยใช้ธนาคารออนไลน์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยต้องเลือกผู้รับเงินและกรอกข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิน
- 2) บริการการมอบฉันทะแบบกลุ่ม (quantity agency transaction) คือ เครื่องมือสำหรับมอบฉันทะแบบกลุ่ม การโอนเงินและจ่ายเงินเดือน เป็นไปอย่างสะดวกและรวดเร็ว ลูกค้าบริษัทสามารถดาวน์โหลดเอกสาร คำแนะนำการมอบฉันทะแบบกลุ่ม ช่วยลดความซับซ้อนในการรักษาประวัติการทำธุรกรรม
- 3) การแก้ไขธุรกิจ สำหรับธุรกิจที่มีเหตุผลที่ต้องการแก้ไข เช่น การดำเนินงานผิดพลาดหรือไม่ผ่านการมอบสิทธิ ลูกค้าบริษัทสามารถใช้ฟังก์ชันนี้ เพื่อลดความซับซ้อนในกรณีที่ต้องใส่ข้อมูลซ้ำกัน
- 4) การมอบสิทธิธุรกิจ ผู้ประกอบการของบริษัทสามารถมอบสิทธิให้แก่ธุรกิจ การมอบฉันทะหนึ่งรายโดยผ่านธนาคารออนไลน์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หลังผ่านการตรวจสอบแล้ว ธุรกิจนี้จึงจะส่งออกไปได้อย่างเป็นทางการ
- 5) การยกเลิกธุรกิจ ลูกค้าบริษัทสามารถยกเลิกธุรกิจ ที่สืบเนื่องมาจากการดำเนินงานที่ผิดพลาด หรือจำเป็นต้องยกเลิก

ปัจจัยเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นพื้นฐานของระบบการธนาคารที่ดี ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะวิเคราะห์ความเสี่ยงหลักซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการปรับโครงสร้างองค์กร รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานสากล และ ข้อกำหนดตาม หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน ภายหลังวิกฤตการเงินโลก (Basel III) คือหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินของ คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลภาคการธนาคารในระดับสากล (Basel Committee on Banking Supervision) โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อมุ่งเน้นการปรับปรุงมาตรฐานการกำกับดูแลเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงิน สามารถต้านทานภาวะวิกฤตในระบบการเงิน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 และจะทยอยปรับเพิ่มระดับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 11% ภายในปี 2562

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนผู้บริหาร มีส่วนสำคัญในการกำหนดและพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง ผ่านการกำหนดกลยุทธ์และการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระบบที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงหลักที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงให้หน่วยการที่เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่

สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการบริหารจัดการความเสี่ยงประกอบด้วย

1. ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจภายในประเทศ เศรษฐกิจจีน และเศรษฐกิจโลก

รัฐบาลไทยมีความพยายามที่กระตุ้นเศรษฐกิจโดยเพิ่มรายจ่ายภาครัฐในการช่วยเหลือเกษตรกร และธุรกิจขนาดเล็ก ที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาการส่งออก ด้านนโยบายการเงินธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงดำเนินนโยบายทางการเงินแบบผ่อนคลายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการปริมาณการส่งออกที่ปรับตัวลดลง คาดว่าการเติบโตของ GDP จะถูกปรับลดลงจากระดับ 3% ถึง 4% มาอยู่ที่ระดับ 2.8% ถึง 3.8%

ประเทศจีนนับได้ว่าเป็นคู่ค้าด้านการส่งออกที่มีความสำคัญที่สุด อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจจีนในปี 2558 อยู่ที่ 6.9% ต่ำกว่าปี 2557 ที่เศรษฐกิจจีนโตถึง 7.3% และถือได้ว่าเป็นอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ต่ำที่สุดในรอบ 25 ปี ซึ่งสร้างความกังวลให้กับนักลงทุนทั่วโลก รวมถึงนักลงทุนไทย เนื่องจากประเทศจีนถือว่าเป็นชุมพลหลักในการขับเคลื่อนการเติบโตของเศรษฐกิจโลก คาดการณ์ว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศจีนในปี 2559 จะลดลงมาอยู่ที่ 6.3%

2. การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์

คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลภาคการธนาคารในระดับสากล ได้มีการปรับปรุงมาตรฐานการกำกับดูแลเงินกองทุน และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เรียกว่า Basel III โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 โดยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ ธนาคารพาณิชย์ต้องเพิ่มคุณภาพและปริมาณของเงินกองทุนขึ้นต่ำ เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของธนาคารพาณิชย์ให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต อีกทั้งเพื่อให้สามารถรักษาเสถียรภาพในระบบการเงินได้ดีขึ้น การปรับปรุงหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนที่สำคัญ ได้แก่ การปรับปรุงอัตราส่วนเงินกองทุนขึ้นต่ำใหม่โดยให้เพิ่มคุณภาพของเงินกองทุน และการปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนระดับความเสี่ยงที่แท้จริงและครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการปรับปรุงการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม โดยสถาบันการเงินต้องทยอยดำรงเงินกองทุนส่วนนี้เพิ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบตามที่กำหนดภายในวันที่ 1 มกราคม 2562

นอกเหนือจากหลักเกณฑ์ข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขึ้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อควบคุมปริมาณหนี้สิน โดยธนาคารพาณิชย์ต้องรายงานการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ Basel III เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการนำมามาตรฐานด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมกับประเทศไทยมาปรับใช้ โดยในส่วนของธนาคารเองได้มีการศึกษา เตรียมพร้อม และประเมินปริมาณของผลกระทบจากการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ Basel III

3. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกค้าหรือคู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันไว้ สำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด มหาชน นั้น มีการให้บริการด้านสินเชื่อที่หลากหลาย อาทิเช่น วงเงินกู้ยืมระยะสั้น-ยาว วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า-ส่งออก อนุพันธ์ทางการเงิน หนังสือค้ำประกัน สินเชื่อรายย่อย และ สินเชื่อประเภทอื่นๆ สำหรับขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร จะเริ่มตั้งแต่การตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระ ปราศจากการแทรกแซง โดยในขั้นตอนนี้จะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ

3.1 การจัดสรรโครงสร้างความเสี่ยง

- ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ มีหน้าที่ในการจัดเตรียม อันดับเครดิตของลูกค้า วิเคราะห์สินเชื่อ และจัดทำคำขออนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละราย

- ทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะภายใต้ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่ได้รับจากฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ มีหน้าที่ พิจารณาความเหมาะสมในการอนุมัติสินเชื่อ
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท หากวงเงินที่ขออนุมัติเกินกว่า 2,000 ล้านบาท จะต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- การควบคุมการใช้จ่ายเงินภายหลังวงเงินได้รับอนุมัติ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการติดตามการใช้จ่ายเงินของลูกค้าทั้งรายปีและรายไตรมาส ในขณะเดียวกัน ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเองจะต้องจัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบการใช้จ่ายเงินของลูกค้า

3.2 ขอบเขตการวัดความเสี่ยง การติดตาม และระบบการรายงานผล

ตามรายงานการประชุมของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบภายใน เลขที่ 2012/006 ได้มีการกำหนด นโยบายการพิจารณาสินเชื่อและกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ สำหรับ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มีแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่แตกต่างกันออกไปตามลักษณะเฉพาะของแต่ละธุรกิจ และจะมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

สำหรับการขออนุมัติสินเชื่อใหม่ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ จะต้องทำการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อให้รู้จักลูกค้าและเข้าใจสถานการณ์ทางการตลาดของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง รวมถึงวิเคราะห์อุตสาหกรรมและแนวโน้มของอุตสาหกรรมในอนาคต

ทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และผู้มีอำนาจอนุมัติ จะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับกระบวนการคัดกรองสินเชื่ออย่างเข้มงวด โดยจะต้องพิจารณาถึง ข้อมูลลูกค้า วงเงินที่ขออนุมัติ ประวัติการกู้ยืม การวิเคราะห์ความเสี่ยง สรุปความเป็นไปได้ การให้คำแนะนำ หรือผลการอนุมัติ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ใช้โปรแกรมการจัดอันดับเครดิตของมูดีส์ ซึ่งผลการจัดอันดับดังกล่าวถูกนำมาใช้ในหลายด้าน ทั้งการอนุมัติสินเชื่อ การติดตามความเสี่ยง การกำหนดวงเงิน นโยบายสินเชื่อและการรายงานความเสี่ยง

โดยทั่วไป ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ใช้การวัดและบริหารคุณภาพลูกหนี้ตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งให้มีการจัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ชั้น ได้แก่ ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ และลูกหนี้จัดชั้นสูญ ซึ่งลูกหนี้ที่ลูกจัดชั้นตั้งแต่ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลงมาถูกเรียกว่า หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในการจัดชั้นลูกหนี้จะต้องมีการพิจารณาปัจจัยหลายด้านที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพลูกหนี้ แต่ทั้งนี้ก็ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของความเป็นไปได้ในการติดตามเรียกคืนสินทรัพย์และขอบเขตการสูญเสีย ดังนั้น เพื่อให้ทราบถึงการจัดชั้นความ

เสี่ยงที่ถูกต้อง ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการตามแนวทางการจัดชั้นสินทรัพย์เสี่ยง ฉบับ 2558 สำหรับการจัดชั้น การตรวจสอบ การทบทวน และการอนุมัติ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้มีการเสริมสร้างความเข้มแข็งในด้านการติดตามความเสี่ยงและระบบการแจ้งเตือน ระบบการรายงานเมื่อมีความเสี่ยงหลักเกิดขึ้น และการเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบอันดับเครดิตของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการสอบทานสินเชื่อเพื่อถ่วงดุลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงที รายงานพอร์ตสินเชื่อเป็นอีกหนึ่งวิธีที่ธนาคารใช้ในการติดตามโครงสร้างและการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย รายงานความเสี่ยงประเทศ พอร์ตสินเชื่อ ภาระเครดิตของแต่ละอุตสาหกรรม ภาระเครดิตตามอันดับเครดิต และอื่นๆ

3.3 นโยบายในการป้องกันและลดความเสี่ยง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มี 4 มาตรการหลักในการป้องกันและลดความเสี่ยง ประกอบด้วย (1) หลักประกันที่เป็นเงินสด โดยจะต้องมีการจำนำเงินฝากไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเงินฝากดังกล่าวจะถูกฟรีชเอาไว้เพื่อใช้เป็นหลักประกันวงเงินของธนาคาร (2) หนังสือค้ำประกันจากสถาบันการเงินอื่น (3) หนังสือค้ำประกันจากบริษัทจดทะเบียน โดยธนาคารจะทำการตรวจสอบสถานะโดยรวมและความสามารถในการค้ำประกันของบริษัทผู้ค้ำประกันเป็นรายไตรมาสพร้อมกันกับการขออนุมัติทบทวนวงเงินรายไตรมาส (4) การจดจำนอง

3.4 แนวทางการกำหนดเพดานความเสี่ยง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับการอนุมัติสินเชื่อและการจัดอันดับเครดิตโดยยึดหลักการและขอบเขตของการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อใหม่เป็นไปอย่างมีคุณภาพ ธนาคารมีนโยบายเชิงรุกในการลดการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ทั้งที่เป็นความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยงด้านความร่วมมือระหว่างธนาคารและบริษัท

4. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่การเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สิน หรือรายได้ ยกตัวอย่างเช่น การเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากราคา ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเกิดขึ้นได้ทั้งจากการซื้อขายและการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยความเสี่ยงจากการซื้อขายเกิดจาก ความเสี่ยงจากสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า และ ความเสี่ยงจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ใช้วิธีการที่เป็นมาตรฐานในการคำนวณความเสี่ยงด้านตลาด

ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) อยู่ภายใต้การดูแลของ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดที่เหมาะสมสอดคล้องกับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง ความสามารถในการติดตาม

ความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยง อีกทั้งเพื่อใช้ในการจัดสรรแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน ปรับลดความไม่สอดคล้องและภาระความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ตลอดจนการบริหารภาระความเสี่ยงอย่างเข้มงวด ทั้งนี้ ฝ่ายสินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการกำหนดขีดจำกัดในการควบคุม อย่างไรก็ตาม ตามแผนพัฒนาธุรกิจ คณะกรรมการธนาคารอาจมีการปรับเปลี่ยนความรับผิดชอบของฝ่ายสินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่

4.1 การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และกำหนดขีดจำกัดของความเสี่ยงด้านตลาด ฝ่ายสินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้อง และสร้างความเชื่อมั่นว่าระดับความเสี่ยงด้านตลาดยังอยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายบัญชีและคอมพิวเตอร์ ร่วมกับ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมาปรับใช้ในการชี้วัดการติดตาม การควบคุม และการรายงานผล

4.2 ขอบเขตการชี้วัดความเสี่ยง การติดตาม และระบบการรายงานผล

เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย (1) ระบบงานส่วนหน้า เป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายสินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่ โดยมีเครื่องมือที่ใช้คือ position calculation software, all-in-one Table (2) ระบบงานส่วนกลาง เป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง โดยมีเครื่องมือที่ใช้คือ Kondor system (3) ระบบงานส่วนหลัง เป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของ ฝ่ายบัญชีและคอมพิวเตอร์ โดยมีเครื่องมือที่ใช้คือ accounting system

Mark-to-Market หรือการประเมินมูลค่าตราสารทางการเงินหรือการลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม เป็นองค์ประกอบที่สำคัญของการติดตามและควบคุมความเสี่ยงแบบรายวัน หากมีการใช้ราคาภายในเพื่อประมวลผลข้อมูล ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ สามารถอ้างอิงจากตลาดได้โดยตรง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มีกระบวนการในการเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งหมดที่เป็นอิสระจาก Front Office เพื่อหลีกเลี่ยงการขัดกันของผลประโยชน์ หรือปัญหาด้านการจัดการข้อมูล

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับผลการอนุมัติวงเงินสินเชื่อของสำนักงานใหญ่ โดยจะอนุญาตให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมการจองอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามหลักประกันและวงเงินที่ได้รับอนุมัติเท่านั้น

4.3 นโยบายการบริหารและควบคุมความเสี่ยง

ปัจจุบันธนาคารสามารถจำกัดขอบเขตความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ อันเนื่องมาจากความเข้มงวดในการบริหารความเสี่ยง ความมีเหตุผลของการบริหารความเสี่ยง และน่าเชื่อถือของการบริหารความเสี่ยง ทำให้ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำ และจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ในวงจำกัด ทำให้สามารถดำเนินการ

ติดตามการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด ปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามสถานะเงินตราต่างประเทศ ดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ ดำเนินการให้การออกผลิตภัณฑ์ใหม่เป็นไปอย่างสมบูรณ์ ปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็น และปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุน

4.4 แนวทางการกำหนดเพดานความเสี่ยง

ปัจจุบัน ความเสี่ยงด้านตลาดของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มีเพียงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามกลไกการควบคุมที่เข้มงวด ธนาคารจึงมีนโยบายการควบคุมและบริหารความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงตามเพดานที่กำหนด อันประกอบไปด้วย (1) เพดานความเสี่ยงกับคู่สัญญา (2) เพดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวัน (3) เพดานกำไร/ขาดทุน (4) เพดานของมูลค่า Portfolio เมื่อมีการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย PVBP และเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับธุรกรรมที่มีมูลค่ามากกว่าเพดานที่กำหนด ทางผู้ค้าตราสารอนุพันธ์ควรปรับสถานะเงินตราต่างประเทศภายในครึ่งชั่วโมง พร้อมทั้งกรอกข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายในระบบ Kordor System เพื่อประโยชน์ในการบริหารความเสี่ยง

สำหรับการลงทุนในพันธบัตร ซึ่งส่วนใหญ่ซื้อจากธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลังเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ เครื่องมือที่ใช้ในการติดตามความเคลื่อนไหวของราคาพันธบัตร เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนประกอบด้วย VAR, PVBP และ Duration โดยจะมีการติดตามเป็นรายวัน และรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคาร และสำนักงานใหญ่ในวันถัดไป

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

5.1 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการภายในบุคลากร ระบบ หรือจากปัจจัยภายนอก ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) จึงได้มีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทางการระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การนำเครื่องมือวัดความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การจัดชั้นความเสี่ยงที่ชัดเจน หลักการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โครงสร้างองค์กรสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มีขั้นตอนในการระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วย การระบุปัจจัยเสี่ยงและทำความเข้าใจขอบเขตธุรกิจและกระบวนการปฏิบัติงาน การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดการยอมรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดแผนการแก้ไขสำหรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ที่ไม่สามารถยอมรับได้ การติดตามและรายงานความเสี่ยงที่ยังเหลือที่สามารถยอมรับได้

5.2 การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

พนักงานทุกคนของแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อสนับสนุนการพัฒนาของธุรกิจ ธนาคารได้มีการปรับปรุงความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และเสริมสร้างความเข้มแข็งในการติดตามการพัฒนาศักยภาพเป็นรายวันทั้งในระดับฝ่ายงานและระดับผู้ปฏิบัติงาน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการจัดเตรียมนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งรวมถึงการให้คำแนะนำ การสอบทาน การติดตาม และการประเมินผลงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

5.3 ขอบเขตการวัดความเสี่ยง การติดตาม และระบบการรายงานผล

ธนาคารมีการจัดทำคู่มือความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการควบคุม ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหลักๆภายในธนาคาร ทั้งนี้แต่ละฝ่ายงานควรติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของฝ่ายงานตนเองให้สอดคล้องกับคู่มือที่จัดทำขึ้น ธนาคารมีกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวทั้งหมดจะต้องถูกรายงานและต้องมีการดำเนินการแก้ไขให้ทันเวลา

เครื่องมือที่ธนาคารใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประกอบด้วย KRI การเก็บรวบรวมข้อมูลที่สูญหายเพื่อเสริมสร้างความสามารถในการระบุปัจจัยเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกจากนี้ธนาคารยังมีการกำหนดกรอบของระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ชัดเจน พร้อมทั้งปรับปรุงการสื่อสารและการเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

กำหนดให้ต้องมีการจัดส่งรายงานการเก็บรวบรวมข้อมูลที่สูญหายและปัจจัยความเสี่ยงหลักเป็นรายไตรมาส โดยปัจจัยความเสี่ยงหลักจะถูกประเมินด้วย KRIs ในขณะที่เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีหน้าที่ในการตรวจสอบและสอบทานรายงานดังกล่าวอย่างเป็นอิสระ

5.4 นโยบายการบริหารและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการจัดให้มีกรอบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก มีความครอบคลุม เป็นระบบ มีความยืดหยุ่นต่อการเปลี่ยนแปลง และสามารถตรวจสอบได้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) สนับสนุนความสมบูรณ์และความเข้มงวดของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและโครงสร้างองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้ดียิ่งขึ้น (2) ปรับปรุงความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยการกำหนดตัวชี้วัด กระบวนการที่เป็นมาตรฐานในระดับฝ่ายงาน (3) พัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ การบริหารความเสี่ยงด้านอื่นๆด้วยการพัฒนาขีดความสามารถในการระบุ ประเมิน และติดตามปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในธนาคารและภายนอกธนาคาร

6. ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพจึงเป็นปัจจัยสำคัญที่สะท้อนถึงความมั่นคงทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

ที่ผ่านมา โครงสร้างเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะประกอบไปด้วยทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) มูลค่าหุ้น ทุนสำรองตามกฎหมาย กำไร (ขาดทุน) สุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและสิ่งปลูกสร้างตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ์ระยะยาว เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III มาใช้ ซึ่งมีการปรับโครงสร้างเงินกองทุนใหม่ซึ่งประกอบไปด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน และ เงินกองทุนชั้นที่ 2

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ กำไรสะสมจัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย รายการอื่นของผู้ถือหุ้นสามัญ

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นการตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิ์ชนิดไม่สะสมเงินปันผล ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ์ชนิดไม่สะสมเงินปันผล

เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย เงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิ์ในหนี้ที่มีสิทธิ์ด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ

ตามเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้นำรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมารวมคิดเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และมีการปรับเพิ่มรายการหักเงินกองทุนมากกว่าที่กำหนดใน Basel II ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยทำการปรับเพิ่มหรือการหักเงินกองทุนที่ 20% ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557

นอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างและองค์ประกอบเงินกองทุน ยังมีการเปลี่ยนแปลงในรายละเอียดอื่นๆ เช่น การปรับเพิ่มคุณภาพของตราสารทุนที่นำมาคิดรวมเป็นเงินกองทุน โดยจะต้องเป็นตราสารทุนที่สามารถแปลงสภาพได้ ทั้งนี้เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดีและเพียงพอต่อการรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นทั้งในสภาวะปกติ หรือ ในสภาวะที่ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถอยู่รอดได้ สำหรับตราสารทุนที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ Basel III จะต้องถูกหักออก 10% ต่อปี โดยให้เริ่มมีผลตั้งแต่ปี 2556

เงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับ 9,901 ล้านบาท และ 9,941 ล้านบาท ตามลำดับ

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารประกอบด้วย ประเภท ปริมาณ และคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร ในภาวะที่ต้องเผชิญกับวิกฤตเศรษฐกิจและการเงิน คุณภาพของสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนของธนาคารอาจมีการด้อยค่าลง มูลค่าของสินทรัพย์ และ/หรือ การลงทุน และ/หรือ หลักประกัน

อาจปรับตัวลดลง ซึ่งทำให้สัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร ซึ่งนำไปสู่การปรับตัวลดลงของเงินกองทุนและอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารเงินกองทุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบำรุงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เพียงพอต่อการสนับสนุนกลยุทธ์การเติบโตการให้อยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและการคาดการณ์ของตลาด

เพื่อให้สอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II-Pillar 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนด้วยการประเมินความเสี่ยงในภาพรวมและความเพียงพอของเงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การตรวจสอบกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงิน (ICAAP) ประกอบด้วย การประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารในสถานการณ์ปกติและในภาวะวิกฤต ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับกรอบความเสี่ยงได้

ปัจจุบันนี้ ธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (SA) ในการวัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อกำหนดหาระดับเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงตามหลักการ Pillar I

การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์จาก Basel II ไปเป็น Basel III ตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 เป็นต้นมา ไม่ได้ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นที่ 1 และความเพียงพอของกองทุนทั้งสิ้น เท่ากับ 22.22% และ 22.09% ตามลำดับ ซึ่งอัตราส่วนดังกล่าวเกินกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่ 8.50% ซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

7. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรืออุตสาหกรรมใดที่มีมูลค่าสูง ซึ่งหากเกิดขึ้นนี้อาจส่งผลกระทบต่อสถานะและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อแก่ผู้กู้รายใหญ่และควบคุมไม่ให้มีการอนุมัติสินเชื่อให้กับอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป ธนาคารสามารถควบคุมการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ได้ โดยการจำกัดการให้สินเชื่อ การลงทุน การก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือโครงใดโครงการหนึ่ง ไม่ให้เกินกว่า 25% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกัน นอกจากนั้น ธนาคารยังกำหนดให้ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้าหนึ่งรายถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง ที่มียอดคงค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกัน มีปริมาณเกินกว่า 3 เท่า ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งทั้ง 2 หลักเกณฑ์เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับการควบคุมการกระจุกของอุตสาหกรรม ธนาคารกำหนดการจำกัดวงเงินให้สินเชื่อแต่ละอุตสาหกรรมในระดับที่ยอมรับได้เพื่อจำกัดความเสี่ยงต่อเงินกองทุนของธนาคารในกรณีที่มีเหตุการณ์ไม่คาดคิดเกิดขึ้นในอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธุรกิจที่มีภาระหนี้เกินกว่า 10% ของเงินกองทุนของธนาคาร อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด หากพิจารณาตามประเภทอุตสาหกรรม กลุ่มธุรกิจส่วนใหญ่จะอยู่ในอุตสาหกรรมด้านการผลิตและการค้าคิดเป็นสัดส่วน 40.87% และ 15.59% ของการให้สินเชื่อทั้งหมด รองลงมาเป็นอุตสาหกรรมพลังงานและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นสัดส่วน 10.14% และ 8.46% ตามลำดับ ถึงแม้ว่าธนาคารให้สินเชื่อกับธุรกิจในการผลิตและการค้าในสัดส่วนที่ค่อนข้างสูง แต่ธนาคารได้มีการกระจายการให้สินเชื่อให้กับผู้ประกอบการในหลากหลายประเภทธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามการโครงสร้างการให้สินเชื่อ เพื่อให้การให้สินเชื่อมีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถจัดหาเงินทุนเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารจัดให้มีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านต้นทุนการจัดการที่เหมาะสม ประกอบด้วยการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤต (Crisis Situation) รวมทั้งมีการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องทั้ง 3 กรณี ได้แก่ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับตัวธนาคารเอง (Bank-specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตจากสถาบันการเงินอื่น (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้งสถาบันการเงิน (Combination Liquidity Crisis) ธนาคารยังจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Contingency Plan) เพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ได้มีการทดสอบแผนอย่างต่ำปีละครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ทั้งในส่วนของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารได้รับโอนกิจการทั้งหมดจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ และเปิดดำเนินการในวันที่ 26 สิงหาคม 2557 ผลประกอบการสำหรับสิ้นปี 2557 จะแสดงเพียงวันที่เริ่มดำเนินการจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม สำหรับปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 60 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2015	2014*
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	400	238
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	427	105
รายได้รวมจากการดำเนินงาน	827	343
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	580	201
กำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	247	142
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	189	257
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	58	(115)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(2)	(1)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	60	(114)

สิ้นสุดปี 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีจำนวน 400 ล้านบาท รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 427 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ได้มาจากกำไรจากธุรกรรมปริวรรตเงินตรา ธนาคารมีกำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 247 ล้านบาท และธนาคารได้ตัดหนี้สูญและตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 189 ล้านบาท

สิ้นสุดปี 2558 ธนาคารมีภาษีเงินได้นิติบุคคล -2 ล้านบาท, ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลที่พึงจ่ายสรรพากรจำนวน 3 ล้านบาท และรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่กระทบค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประจำปีจำนวน -5 ล้านบาท

สิ้นสุดปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.06 บาท

ฐานะทางการเงิน

เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 ธนาคารได้รับโอนกิจการทั้งหมดจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ ด้วยมูลค่าตามบัญชี ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจต่อจากทรัพย์สินที่รับโอนมา

หน่วย: ล้านบาท

รายการสำคัญในงบดุล	ยอดสิ้นปี ของ 2558	ยอดสิ้นปี ของ 2557*	อัตราการ เปลี่ยนแปลง
สินทรัพย์รวม	58,239	55,784	4 %
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	41,892	30,893	36 %
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านสินทรัพย์			
หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	13,220	21,068	(37) %
หนี้สินรวม	48,286	45,858	5 %
เงินรับฝาก	24,990	8,802	184 %
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านหนี้สิน	22,342	35,697	(37) %
ส่วนของผู้ถือหุ้น	9,953	9,906	5 %

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 58,239 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากสินทรัพย์รวมปีก่อน เงินให้สินเชื่อหลังหักเงินได้รอการตัดบัญชีมีจำนวนเงิน 41,892 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36 จากเงินให้สินเชื่อปีที่แล้ว สำหรับเงินให้กู้ยืมในบัญชีระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 13,220 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 37 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีหนี้สินทั้งหมดจำนวน 48,286 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากหนี้สินรวมปีก่อน เงินรับฝากมียอดจำนวน 24,990 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 184 จากปีที่แล้ว เงินกู้ยืมในระหว่างสถาบันการเงินและตลาดเงินมีจำนวน 22,342 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 5 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2557

ในวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 9,953 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 257

คุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 800 ล้านบาท อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม และอัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพมีดังต่อไปนี้

	ร้อยละ(%)	
อัตราทางการเงินที่สำคัญ	2015	2014
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	1.75	1.23
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	1.35	1.18

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 9,941 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งหมด อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 22.09

	ร้อยละ(%)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2015	2014
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.09	22.22
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.09	22.22
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.90	22.06

การได้ถูกจัดอันดับเครดิต

เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2558 บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ประกาศให้อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว(National Long-Term Rating) แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (BOCT) ที่‘AAA(thai)’ แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพและอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ ‘F1+(thai)’

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญอันเป็นรากฐานของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งการรักษภาพพจน์ของเครือธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำรงอยู่ต่อไป อีกทั้งทางธนาคารมีความพยายามที่จะทำการเผยแพร่และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในด้านการกำกับดูแลที่ดีในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้ทำการวางโครงสร้างองค์กร จัดทำคู่มือในการปฏิบัติงาน และรับผิดชอบในการกำกับดูแลที่ดี และธนาคารดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้ระบอบกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด

ในการรักษภาพพจน์ของเครือธนาคารแห่งประเทศไทยนั้นส่งผลทำให้ธนาคารมีจุดยืนอยู่ในตลาดธุรกิจธนาคารในประเทศไทยและได้รับรู้เป้าหมายตามแผนเชิงกลยุทธ์ที่ธนาคารได้ตั้งเป้าไว้ ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจตามหลักคุณธรรมและจริยธรรม นอกจากนี้ทางคณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารโดยตระหนักถึงการบริการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บรรลุการกำกับดูแลที่ดี ดังนั้นทางคณะกรรมการธนาคารได้ก่อตั้งคณะกรรมการต่าง ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อติดตามผลและกำกับดูแลด้านการปฏิบัติงานของธนาคารในแต่ละส่วนงาน โดยได้ทำการคัดสรรผู้เชี่ยวชาญเข้าร่วมในคณะกรรมการต่าง ๆ โดยทำหน้าที่คัดกรองเนื้อหาสาระและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการต่าง ๆ นั้นประกอบด้วยคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการดังกล่าวมีหน้าที่รายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการธนาคาร

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบตามกฎหมายซึ่งว่าด้วยสิทธิในการดำเนินธุรกิจธนาคาร และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร อันได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานธนาคาร ผู้ให้บริการ และสาธารณะชน

ผู้บริหารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานทั่วไปของทางธนาคาร และทางคณะกรรมการมีบทบาทในการกำกับดูแลผู้บริหารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าได้ปฏิบัติงานเพื่อประโยชน์อันสูงสุดต่อธนาคารและ ผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร โดยการทำงานในการพัฒนาการกำกับดูแลทางด้านมูลค่าเชิงเศรษฐกิจของธนาคาร

องค์ประกอบ และระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 7 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

คุณ เฉิง จุน*	ประธานกรรมการธนาคาร
คุณ จาง เหลย	กรรมการระดับสูง
คุณ หลี่ จุน	กรรมการระดับสูง
คุณ หลี่ เทา	กรรมการระดับสูง
คุณ กฤษ ฟอร์ดเล็ด	กรรมการอิสระ
คุณ จัทรชัย วีระเมธีกุล	กรรมการอิสระ
คุณ ชัยยุทธ สุทธิธนากร*	กรรมการอิสระ

*คุณวิสุทธิ ศรีสุพรรณได้ออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 5 กันยายน 2557 โดยมีคุณชัยยุทธ สุทธิธนากร ดำรงตำแหน่งแทนเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2558 และ คุณจาง เจียนหัว ได้ออกจากการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2558 โดยมีคุณเฉิง จุน ดำรงตำแหน่งแทนเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ในการประชุมสามัญประจำปี ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3

ในปีที่ 1 และ 2 หลังจากการจดทะเบียนของธนาคาร ให้กรรมการออกจากตำแหน่งโดยการจับสลาก ส่วนในทุกๆ ปีถัดไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระอาจรับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

หน้าที่และความรับผิดชอบ

ในฐานะที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นนั้นทางคณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการควบคุมและกำกับดูแลการบริหารและการปฏิบัติของธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธุรกิจและกิจการภายในดำเนินไปอย่างเที่ยงธรรม โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อผลประโยชน์อันสูงสุดของธนาคาร โดยทั่วไปแล้วทางคณะกรรมการมีหน้าที่ในการควบคุมดูแลการกำหนดนโยบายของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการบริหารเป็นไปอย่างเหมาะสม และการกำกับดูแลระบบการตรวจสอบและสอบทานเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. กำหนดทิศทางโดยรวมและวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร พิจารณาและอนุมัตินโยบายและทิศทางของการดำเนินงานของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะผู้บริหาร และทำให้มั่นใจว่าการดำเนินงานนั้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
2. สอบทานการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ บุคคลที่มีอำนาจบริหาร และพนักงาน
3. กำกับดูแลการจัดการของการกำหนดนโยบายของทางธนาคาร มาตรการและการควบคุมการจัดการความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ซึ่งอย่างน้อยควรมีการจัดการความเสี่ยงในด้านสินเชื่อ ด้านตลาด ด้านการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านการปฏิบัติงาน ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย และด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้ทางคณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่อนุมัตินโยบายต่าง ๆ นอกจากนี้ทางคณะกรรมการต้องสอบทานกลยุทธ์ของการปฏิบัติงานจริงและนโยบายต่าง ๆ ว่าเป็นไปตามเกณฑ์ปกติ
4. สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อกำกับดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารได้ปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่ได้กฎหมายต่าง ๆ และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้
5. กำกับดูแลด้านความสามารถในการจัดการของธนาคาร รวมทั้งการกำกับดูแลการแต่งตั้งและมอบอำนาจในการจัดการให้แก่บุคคลต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม
6. กำกับดูแลหน่วยงานด้านระบบของการควบคุมภายในและการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพ
7. กำกับดูแลผู้บริหารในการนำเสนอประเด็นอันเป็นสาระสำคัญทางการเงินต่อคณะกรรมการ และกำกับดูแลให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอจากผู้บริหารในการดำเนินการถอดถอนอำนาจหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
8. กำกับดูแลให้ทางธนาคารอยู่ภายใต้กรอบของนโยบายของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและการลงทุนกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันกับทางธนาคาร
9. สอบทานและอนุมัติการนำเสนอการขออนุมัติสินเชื่อทั้งหมดที่วงเงินเกินอำนาจการอนุมัติของประธานคณะกรรมการบริหารที่ได้กำหนดไว้
10. กำกับดูแลการตรวจสอบและความสมดุลอย่างเหมาะสมของจำนวนผู้บริหาร และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร โดยเฉพาะสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระภายในคณะกรรมการธนาคารที่ยังคงดำรงตำแหน่ง
11. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการย่อยต่าง ๆ อาทิเช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการอื่น ๆ ความเหมาะสมและความจำเป็นของทางธนาคารเพื่อให้การกำกับดูแลระบบการจัดการนั้นสอดคล้องตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้
12. พิจารณาและอนุมัติหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการย่อยต่าง ๆ การปรับเปลี่ยนองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงอันเป็นนัยสำคัญที่ส่งผลต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการย่อยต่าง ๆ

13. กำกับดูแลความกระบวนกรส่งหนังสือรายงานข้อสังเกตต่อผู้บริหารจากผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอกและผู้บริหาร ให้กับทางคณะกรรมการธนาคารภายในเวลา ซึ่งทางคณะกรรมการต้องได้รับหนังสือดังกล่าวภายในระยะเวลา 4 เดือนนับหลังจากวันสิ้นสุดรอบระยะเวลาทางบัญชี ถ้าทางคณะกรรมการได้รับหนังสือล่าช้ากว่ากำหนด คณะกรรมการต้องหาเหตุผลเข้าจากผู้บริหาร
14. ผู้บริหารต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยครั้งหนึ่งของการประชุมคณะกรรมการที่จัดขึ้นในแต่ละปี

คณะกรรมการบริหาร

วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารก็เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานโดยทั่วไปของทางธนาคาร รวมถึงการบริหารจัดการให้เป็นไปตามมติการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งทางคณะผู้บริหารมีหน้าที่ที่จะต้องรายงานผลการดำเนินการที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งถัดไป

องค์ประกอบ และระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 ท่าน สำหรับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งจะเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร หรืออาจได้รับการกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท

หน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการบริหารคือการบริหารงานของธนาคารให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ นโยบาย และข้อบังคับต่าง ๆ คณะกรรมการบริหารมีอำนาจที่จะบริหารและจัดการการดำเนินงานของธนาคาร และปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ และสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคาร รวมถึงมีแนวทางการจัดการที่สอดคล้องกับเป้าหมายหลักของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งเพื่อการช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับด้านความรับผิดชอบในด้านกำกับดูแลไม่ให้มีข้อบกพร่องทางด้านความสมบูรณ์ในรายงานข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการกำกับดูแลธนาคาร ทั้งนี้ทางคณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการประเมินด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคารตามความเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพ

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร อย่างน้อยจำนวน 3 ท่าน แต่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีสมาชิก 2 ท่าน ที่ยังคงดำรงตำแหน่ง โดยมีสมาชิก 1 ท่านได้ออกจากตำแหน่ง และทางธนาคารอยู่ในระหว่างขั้นตอนการแต่งตั้งสมาชิกใหม่ที่จะเข้าร่วมกับคณะกรรมการสมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบมีคุณสมบัติครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามคุณสมบัติที่กำหนดไว้ในสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือธนาคารแห่งประเทศไทย และมีความรู้ความสามารถเพียงพอและมีประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งสมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบมีระยะเวลาเท่ากับระยะเวลาของสมาชิกนั้น ที่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีขั้นตอนการรายงานทางการเงินมีความถูกต้องและเหมาะสม

2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานการกำกับดูแลของธนาคารว่าด้วยกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินต่าง ๆ อาทิเช่น กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายและข้อบังคับว่าด้วยหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ ที่ทางธนาคารต้องปฏิบัติตาม
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้ตรวจสอบของธนาคารรวมทั้งค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบ
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะกรณีที่เฝ้าระวังการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความเหมาะสมและถูกต้อง
6. จัดเตรียมรายงานการติดตามผลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบและนำไปเปิดเผยในรายงานประจำปีของทางธนาคาร
7. มีกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ และการเปลี่ยนแปลงที่กระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยทำการบันทึกเป็นเอกสารลายลักษณ์อักษรผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารและแจ้งต่อกรรมการผู้ถือหุ้นผ่านทางรายงานประจำปี
8. รายงานการแก้ไขปรับปรุงด้านการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ที่ทางคณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจพบหรือมีข้อสันนิษฐานว่ามีการปฏิบัติงานไม่ถูกต้องเหมาะสมดังนี้
 - รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือสิ่งที่ผิดปกติ หรือ ข้อบกพร่องอย่างเป็นนัยสำคัญของระบบควบคุมภายใน
9. การกระทำผิดต่อกฎหมายการประกอบธุรกิจธนาคาร กฎหมายหลักทรัพย์ กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นนั้น ถ้าทางคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารใดที่ไม่ได้ปฏิบัติตามคณะกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอแนวทางปฏิบัติตามกฎหมายกำหนด ทางคณะกรรมการตรวจสอบจะทำการรายงานการกระทำผิดผ่านทางรายงานประจำปีของธนาคาร และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย และผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ
11. นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นนั้น ทางกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ และระยะเวลาดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งทางธนาคารยังได้จัดหาบริการที่ปรึกษาทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ถูกจัดตั้งขึ้นโดยมีบทบาทหน้าที่เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคาร ในด้านความรับผิดชอบส่วนของการตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีความสอดคล้องตามข้อกำหนดของทางบริษัทใหญ่ ทั้งนี้ทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องกำกับดูแลว่าทางธนาคารได้มีการวางแผนจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนด ประเมิน การปรับลด การติดตามผล และการรายงานระดับความเสี่ยงในด้านที่ทางคณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญ

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิก 9 ท่าน โดยมาจาก กรรมการธนาคาร ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง ผู้จัดการฝ่ายการธนาคาร ผู้จัดการฝ่ายบริหารทางการเงิน ผู้จัดการฝ่ายการค้าและธุรกรรมต่างประเทศ และฝ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้ถูกแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้การรวมตัวก่อตั้งคณะกรรมการสามารถกำกับดูแลในการบริหารโดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของทางธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. รับผิดชอบในระบบการควบคุมภายในของสาขาต่าง ๆ สอบทานและปรึกษาหารือเรื่องกฎระเบียบขั้นพื้นฐาน และหลักปฏิบัติของการควบคุมภายใน ประเมินประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน การระบุข้อบกพร่องของระบบการควบคุมภายใน และตัดสินใจใช้มาตรการต่าง ๆ สำหรับการปรับปรุงระบบ
2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อการพิจารณาการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านสภาพคล่อง ด้านสินเชื่อ ด้านการตลาด ด้านการจัดการ หรือ ความเสี่ยงอื่นที่มีโอกาสจะส่งผลกระทบต่อธนาคาร
3. วางกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งสามารถชี้วัด ติดตามผล และรักษาให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้
4. ควบคุม ติดตาม วัดผลปัจจัยเสี่ยงของธนาคาร และสามารถกำกับดูแลธนาคารและรวมถึงสาขาต่าง ๆ ได้มีการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และข้อปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด
5. สอบทานนโยบายความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมถึงประสิทธิภาพของระบบ ตลอดจนการปฏิบัติงานตามนโยบายที่กำหนดไว้
6. รายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามที่กลยุทธ์และนโยบายกำหนดไว้

สรุปผลการประชุมที่จัดโดยคณะกรรมการธนาคารและธนาคารในปี 2558

การประชุมในปี 2558	คณะกรรมการธนาคาร	คณะผู้บริหารระดับสูง	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
จำนวนครั้งที่ประชุม	4	12	4	7
คุณเจิง จุน	0	-	-	-
คุณจาง เจียนหัว	2	-	-	-
คุณจาง เหลย	4	12	-	-
คุณหลี่ จุน	4	12	-	7
คุณหลี่ เทา	4	11	-	-
คุณกฤษ ฟอร์ดเลิศ	4	-	4	-
คุณฉัตรชัย วีระเมธิกุล	4	-	4	-
คุณชัยยุทธ สุทธิธนากร	2	-	2	-

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

สำนักงานผู้สอบบัญชีที่สังกัด

บริษัทไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพียูเอส จำกัด

ที่อยู่: ชั้นที่ 15 อาคารบางกอกจี้ตาวเวอร์ เลขที่ 179/74-80 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

รายชื่อผู้สอบบัญชี

- | | |
|---------------------------|----------------------------------|
| 1. นางสาวศุภณา แยมสกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4906 |
| 2. นางอุณากร พฤติธาดา | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3257 |
| 3. นางอินทิพย์ ลีจิตวัฒนะ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3442 |

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อข้างต้น ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องของธนาคารแต่อย่างใด

ค่าตอบแทนของการตรวจสอบบัญชีประจำปี

ค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นจำนวนเงิน 2,500,000 บาท โดยธนาคารจะได้รับบริการดังต่อไปนี้

รายการ	บาท
1). ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	2,490,000
2). แสดงความเห็นเกี่ยวกับการเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลบนแบบนำส่งภาษีเงินได้ประจำปี	10,000

เพื่อความเป็นหนึ่งด้านการให้บริการแก่ลูกค้าทั้งชาวไทยและชาวจีนในประเทศไทย ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการให้บริการธุรกรรมด้านต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ธนาคารมีความเชี่ยวชาญธุรกรรมด้านการสนับสนุนการค้าระหว่างประเทศ การให้บริการเงินหยวนที่ครบวงจร อีกทั้งยังเป็นสะพานเชื่อมต่อธุรกิจระหว่างไทยจีน ส่งเสริมและเชื่อมโยงวัฒนธรรมของสองประเทศให้มีความแน่นแฟ้นผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ที่ธนาคารได้จัดขึ้นในปีที่ผ่านมา



25 กรกฎาคม 2558

งานเปิดนิทรรศการภาพถ่ายจากการประกวดถ่ายภาพภายใต้หัวข้อ "ประเทศไทยในสายตาของฉัน" โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) และศูนย์วัฒนธรรมจีน กรุงเทพฯ

15 กันยายน 2558

งานเปิดนิทรรศการภาพถ่ายจากการประกวดถ่ายภาพภายใต้หัวข้อ "ประเทศไทยในสายตาของฉัน" ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ กรุงเทพมหานคร





เอกอัครราชทูตไทยประจำประเทศจีน นายธีรกุล นิยม ขณะอธิบายภาพถ่ายในนิทรรศการ เนื่องในโอกาสครบรอบ 40 ปี ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศไทย-จีน แก่คุณสวี่หลัวเต๋อ รอง ประธานกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาสำนักงานใหญ่ ณ กรุงปักกิ่ง



งานมอบเหรียญกล้าหาญแก่คุณอู่เหรินผิง ในงานครบรอบ 70 ปี ชัยชนะของประเทศจีนเหนือสงครามฟาสซิสต์ โดยคุณจางเหลย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย



การลงนาม MOU ในงานมหกรรมจีน-อาเซียนเอ็กซ์โปครั้งที่ 12 การพัฒนาความร่วมมือทางการค้าและการลงทุนข้ามพรมแดน ระหว่างนิคมอุตสาหกรรมหนองคายและธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)



13 ธันวาคม 2558

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ร่วมกับสมาคมวิสาหกิจไทย-จีน จัดการแข่งขันแบดมินตันเพื่อกระชับความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารและบริษัทต่างๆ ที่ Tito Court กรุงเทพฯ

1. นายเจิง จุน

ประธานคณะกรรมการ

ประธานคณะกรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารแห่งประเทศไทย (แคนาดา) โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร ปัจจุบันนายเจิง จุน ยังดำรงตำแหน่งสำคัญอื่นอีก คือ ผู้จัดการฝ่ายบริการ การค้าระหว่างประเทศ (Global Trade Services Department) กำกับดูแล สายงานธุรกิจการค้าระหว่างประเทศในธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด นายเจิง จุน เคยดำรงตำแหน่งต่างๆในธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด อาทิเช่น ผู้จัดการส่วนการธนาคารลูกค้ารายใหญ่ ผู้ช่วยผู้จัดการและผู้อำนวยการฝ่าย การชำระเงินระหว่างประเทศ (Product Director of International Settlement Department) และผู้จัดการส่วนธุรกิจต่างประเทศ นอกจากนี้นายเจิง จุน เคยได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยงและสินเชื่อ ในธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาลอนดอน ทั้งนี้ นายเจิง จุน ได้สำเร็จ การศึกษาในระดับปริญญาตรีและปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ จาก มหาวิทยาลัย Renmin University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน และ สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี เกียรตินิยม สาขาบริการทางการเงิน จากมหาวิทยาลัย Manchester Institute of Science and Technology

2. นายจาง เหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย

ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร เคยดำรงตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร ในปี พ.ศ. 2557 และเคยดำรง ตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ แผนกปฏิบัติการการประกอบธุรกิจ (Operation Service Unit) ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด ณ ประเทศสาธารณรัฐ ประชาชนจีน ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2554 ถึงปี พ.ศ. 2557 ทั้งนี้ นายจาง เหลยจบ การศึกษาปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จากมหาวิทยาลัย Renmin University และปริญญาตรี สาขาบริหารจัดการเศรษฐกิจ จากมหาวิทยาลัย Nankai University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน

3. นางหลี่ จุน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร เคยดำรง ตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขา กรุงเทพมหานคร ในปี พ.ศ. 2555 และเคยดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาลิงคโพร ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550 ถึงปี พ.ศ. 2557 ทั้งนี้ นางหลี่ จุน ได้สำเร็จการศึกษาปริญญาโท สาขา เศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรม จากมหาวิทยาลัย Shanxi University of Finance and Economics และปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัย Fudan University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน

4. นายหลี่ เทา

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร เคยดำรง ตำแหน่งผู้จัดการ ศูนย์สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan Center) และฝ่าย ธนาคารส่วนบุคคล (Private Banking Department) ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขาหนุ่ยเป่ย์ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2551 ถึงปี พ.ศ. 2557 ทั้งนี้ นายหลี่

เทาได้สำเร็จการศึกษาปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ จบการศึกษาปริญญา โท สาขาเศรษฐศาสตร์ และปริญญาตรี สาขาการเงินระหว่างประเทศ จาก มหาวิทยาลัย Wuhan University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน

5. นายกฤษ ฟอร์ดเล็ค

กรรมการอิสระ

ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร นายกฤษ ฟอร์ด เล็คเคยดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆ ในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี พ.ศ. 2514 ถึงปี พ.ศ. 2552 อาทิเช่น ผู้ช่วยผู้ว่าการสายปฏิบัติการ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่าย ตรวจสอบสถาบันการเงิน 1 ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาองค์กร ผู้อำนวยการ สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายการชำระเงิน ห้วนน้ำส่วน ทีมงานตรวจสอบพิเศษ อีกทั้งนายกฤษ ฟอร์ดเล็ค ได้รับ Certificate in Advanced Management Program จาก Harvard Business School บอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา จบการศึกษาปริญญาโท พาณิชย ศาสตร์มหาบัณฑิตจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สาขาบริหารธุรกิจ และ ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต สาขาการเงิน จาก มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

6. นายฉัตรชัย วีระเมธีกุล

กรรมการอิสระ

ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร อีกทั้งยังดำรง ตำแหน่ง รองประธานบริษัทสยาม บางนา แลนด์ จำกัด และรอง ประธานสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) นายฉัตรชัย วี ระเมธีกุลเคยดำรงตำแหน่งกรรมการประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รักษาการประธาน ประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รองประธานคณะกรรมการบริหารธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งนี้ นายฉัตรชัย วีระเมธีกุลจบ การศึกษาปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต จาก University of Washington, ประเทศสหรัฐอเมริกา

7. นายชัยยุทธ สุทธิธนากร

กรรมการอิสระ

ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2558 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร ในปี พ.ศ. 2520 ถึงปี พ.ศ. 2552 นายชัยยุทธ สุทธิธนากร ดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆใน กระทรวงการคลัง อาทิเช่น ผู้อำนวยการกองนโยบายสินเชื่อ ผู้อำนวยการ กองนโยบายภาษี ผู้อำนวยการสำนักนโยบายภาษีและชำนาญการด้านการ คลังและภาษี ผู้ช่วยผู้อำนวยการด้านเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่าง ประเทศ ผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจมหภาคระหว่างประเทศ ผู้อำนวยการสำนักนโยบายระบบการเงิน และผู้อำนวยการสำนักนโยบาย เศรษฐกิจระหว่างประเทศ อีกทั้งนายชัยยุทธ สุทธิธนากร ได้รับ ประกาศนียบัตร Financial Statements for Directors จากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย และจบการศึกษาปริญญาโท สาขารัฐ ประศาสนศาสตร์ จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ และปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร จาก มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2558

เรียนท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบัญชีและการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านการบริหารองค์กร

หน้าที่และความรับผิดชอบ

กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบได้ร่างถึงขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแล ตรวจสอบการบริหารจัดการของธนาคารเพื่อความโปร่งใสและเท่าเทียมกัน ต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และ ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการซึ่งสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับสถานะทางการเงิน และการสอบทานงบการเงินก่อนและหลังการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีประจำปี ร่วมกับฝ่ายบริหาร รวมถึงพิจารณาการวิเคราะห์งบการเงินในประเด็นที่มีนัยสำคัญรายไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย

2. การควบคุมภายใน ธรรมาภิบาล และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงานการตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งมีการพัฒนาและปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มี ความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนงานและรายงานการปฏิบัติงานในส่วนของการกำกับภายในและภายนอก และตรวจสอบรายงานปฏิบัติงานของกระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment) ซึ่งจัดทำโดยแผนกบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งได้เสนอแนะแนวทางเพื่อให้เกิดระบบการควบคุมที่รัดกุมที่สามารถลดความเสี่ยงในด้านการปฏิบัติงาน

จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารได้มีการดูแล และตรวจสอบหน่วยงานอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

3. การปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานหน่วยงานของทางธนาคาร เพื่อให้ได้ความมั่นใจว่า การกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้นเป็นไปตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจการธนาคาร เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ กฎหมาย ระเบียบ ของหน่วยงานกำกับดูแล ต่างๆ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการติดตามและความคืบหน้าในการตรวจสอบกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างอย่างใกล้ชิด เพื่อความมั่นใจได้ว่าทุกหน่วยงานเป็นไปตามกฎหมายที่ถูกต้องและมีระบบการควบคุมภายในมีความรัดกุม

4. รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระและแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินการควบคุมภายในของธนาคาร การบริหารความเสี่ยง ธรรมาภิบาล และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2558 สามารถทำให้มั่นใจได้ว่าวัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์ได้บรรลุอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)



(กฤษ ฟอร์ด)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด มหาชน ได้จัดการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2558 ณ 179/4 อาคารบางกอกซีดี ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติเรื่องผลตอบแทนสำหรับผู้บริหารดังนี้

ประธานคณะกรรมการธนาคารได้ชี้แจงรายละเอียดในหนังสือบริคณห์สนธิข้อที่ 22 และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 ในที่ประชุมเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการนั้นจะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งท่านประธานได้เสนอการจ่ายผลตอบแทนตามความเหมาะสมดังนี้

กรรมการอิสระ : กรรมการอิสระแต่ละท่านจะได้ค่าตอบแทนรายละ 80,000 ต่อเดือน ซึ่งจ่ายให้ปีละครั้งทุกวันสิ้นปีปฏิทินด้วยการคำนวณดังนี้

$$\frac{\text{จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ}}{\text{จำนวนครั้งที่จัดประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบทั้งหมด}} \times \text{จำนวนเดือน} \times \left(\frac{1,200,000}{12} - 80,000 \right)$$

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับค่าตอบแทน 100,000 บาทต่อปี (12 เดือน) ซึ่งจ่ายทุกสิ้นปีปฏิทินตามสัดส่วน

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ ปี พ.ศ. 2558

ที่	รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าน้ำประชุม (7 ครั้ง)*	ค่าตอบแทน กรรมการ	ประธาน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	รวมค่าตอบแทนต่อปี
1	นางจาง เจียนหัว	ประธานกรรมการบริหาร			-	
2	นางจาง เหลย	กรรมการบริหาร				
3	นางหลี่ จุน	กรรมการบริหาร				
4	นายหลี่ เทา	กรรมการบริหาร				
5	นายกฤษ ฟอร์ดเลิศ	กรรมการอิสระ	240,000.00	960,000.00	100,000.00	1,300,000.00
6	นายฉัตรชัย วีระเมธิกุล	กรรมการอิสระ	240,000.00	960,000.00	-	1,200,000.00
7 **	นายชัยยุทธ สุทธิชนาการ	กรรมการอิสระ	140,000.00	530,666.73	-	670,666.73

**ได้รับตำแหน่งเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2558

รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี

เสนอผู้ถือหุ้นธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



อนุกร พงศ์วิชาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์เปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

18 มีนาคม พ.ศ. 2559

งบแสดงฐานะการเงิน

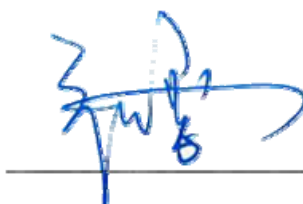
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
		บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		107,799,075	70,284,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	13,188,401,887	21,205,850,199
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	37,605,218	77,867,887
เงินลงทุนสุทธิ	9	3,061,280,491	3,439,849,071
			-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		41,895,750,615	30,899,394,027
ดอกเบี้ยค้างรับ		171,597,058	119,556,397
			-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		42,067,347,673	31,018,950,424
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(3,460,141)	(6,247,734)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11	(530,041,736)	(275,337,638)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		41,533,845,796	30,737,365,052
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	169,525,495	114,793,213
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	30,951,643	26,848,192
สิทธิการเช่าสุทธิ	15	23,637,199	34,146,886
สินทรัพย์ภายในรอตัดบัญชี	16	26,004,096	17,714,086
สินทรัพย์อื่น	17	60,300,975	59,760,809
รวมสินทรัพย์		58,239,351,875	55,784,480,241

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
		บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	24,989,928,635	8,802,064,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19	22,342,185,853	35,697,223,303
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		183,069,529	486,810,123
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	34,365,232	56,121,018
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		209,304,300	169,565,603
ประมาณการหนี้สิน	20	21,774,470	18,951,092
หนี้สินอื่น	21	505,330,471	647,550,418
รวมหนี้สิน		48,285,958,490	45,878,286,050
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญจำนวน 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท		10,000,000,000	10,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		7,001,866	20,190,543
ขาดทุนสะสม		(53,608,481)	(113,996,352)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		9,953,393,385	9,906,194,191
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		58,239,351,875	55,784,480,241



(นายอาจ เหลล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

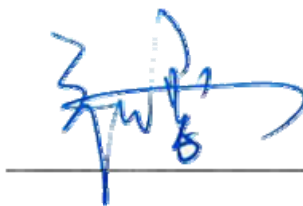
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

หมายเหตุ	บาท	ปรับปรุงใหม่สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	
		บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ย	28	1,260,998,368	542,298,687
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(860,616,153)	(303,817,306)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		400,382,215	238,481,381
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		94,619,823	43,935,729
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(14,638,373)	(5,795,302)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30	79,981,450	38,140,427
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	31	345,048,793	65,853,175
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,095,274	688,310
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		826,507,732	343,163,293
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		293,559,646	93,700,066
ค่าตอบแทนกรรมการ	26	49,701,981	11,430,517
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		118,187,471	36,079,158
ค่าภาษีอากร		26,875,444	15,090,108
ค่าใช้จ่ายอื่น		91,609,505	44,921,971
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		579,934,047	201,221,820
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12	188,865,897	257,191,221
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		57,707,788	(115,249,748)
ภาษีเงินได้	32	2,483,157	1,086,657
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี/งวด		60,190,945	(114,163,091)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่
	สำหรับปีสิ้นสุด	วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง
	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
หมายเหตุ	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี/งวด	60,190,945	(114,163,091)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้		
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(16,485,846)	(7,709,368)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่		
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	16	3,297,169
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	237,173	(477,887)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการจะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้		
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	16	(40,247)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(12,991,751)	(13,154,959)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี/งวด	47,199,194	(127,318,050)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็น		
ของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	36	
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.06	(0.23)



(นายอาจ เหลอ)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว		องค์ประกอบอื่นของ		กำไร/(ขาดทุน)		รวม	
		บาท	บาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น	บาท	สะสม	บาท		
ออกหุ้นสามัญและเรียกชำระค่าหุ้น รับโอนสินทรัพย์สุทธิจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขาสถาบันการเงินนคร ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนต่อขาย ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด (ปรับปรุงใหม่)	33	10,000,000,000	-	-	-	-	-	10,000,000,000	
		-	32,947,546	564,695	-	-	-	33,512,241	
		-	(7,709,368)	-	-	-	-	(7,709,368)	
		-	(5,047,635)	-	-	-	-	(5,047,635)	
		-	-	(477,887)	-	-	-	(477,887)	
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 (ปรับปรุงใหม่)	6	10,000,000,000	20,190,543	-	-	79,931	(114,163,091)	79,931	
		-	-	-	-	-	-	(114,163,091)	
		10,000,000,000	20,270,474	(113,996,352)	-	-	-	9,906,194,191	
		-	(79,931)	(145,976,353)	-	-	-	9,874,294,121	
		-	-	31,980,001	-	-	-	31,900,070	
ยอดคงเหลือต้นงวดที่ปรับปรุงแล้ว ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนต่อขาย ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง กำไรสุทธิสำหรับปี		10,000,000,000	20,190,543	(113,996,352)	-	-	-	9,906,194,191	
		-	(16,485,846)	-	-	-	-	(16,485,846)	
		-	3,297,169	-	-	-	-	3,297,169	
		-	-	237,173	-	-	-	237,173	
		-	-	(40,247)	-	-	-	(40,247)	
ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		-	-	60,190,945	-	-	-	60,190,945	
		10,000,000,000	7,001,866	(53,608,481)	-	-	-	9,953,393,385	



(นางจง เหลด)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

งบกระแสเงินสด


สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายนพ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคมพ.ศ. 2557
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		57,707,788	(115,249,748)
รายการปรับปรุงกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	13, 14, 15	48,900,271	15,570,634
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12	188,865,897	257,191,221
ส่วนลดและส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี		4,779,493	224,374
ขาดทุนจากการซื้อขายสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)		876,192	(29,443)
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าชุดกรรม ของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น		18,506,883	(18,281,399)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(53,498)	(198,658)
ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	20	2,966,713	707,749
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(400,382,216)	(238,481,381)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		1,424,594,919	300,327,957
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(793,077,781)	(164,529,093)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(20,689,058)	(32,859,493)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		532,995,603	4,392,720
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		9,447,214,198	13,101,929,670
เงินให้สินเชื่อ		(11,003,967,766)	(17,244,717,442)
สินทรัพย์อื่น		(5,026,239)	264,372
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เงินรับฝาก		16,187,864,142	(12,046,391,812)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(13,316,130,153)	1,640,353,949
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(303,740,594)	190,566,175
ประมาณการหนี้สิน		(706,162)	(48,664)
หนี้สินอื่น		59,083,650	255,633,213
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		1,597,586,679	(14,098,017,819)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

หมายเหตุ	บาท	ปรับปรุงใหม่
		สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	1,870,000,000	769,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(1,512,696,759)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	13 53,500	200,000
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์	13 (78,047,926)	(2,845,303)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14 (2,742,500)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	276,566,315	766,354,697
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินทุนได้รับจากบริษัทแม่	33 -	6,400,986,581
กำไรส่งคืนสำนักงานใหญ่	(228,695,854)	-
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(228,695,854)	6,400,986,581
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,645,457,140	(6,930,676,541)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	7,725,625,872	14,656,302,413
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	9,371,083,012	7,725,625,872
เงินสด	107,799,075	70,284,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	9,421,215,325	7,852,179,711
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	(157,931,388)	(196,838,685)
รวม	9,371,083,012	7,725,625,872
รายการที่มีใช้เงินสด		
ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์	10,189,917	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,445,976	-
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ	800,000	-
สินทรัพย์สุทธิจากการรับโอนกิจการทั้งหมด	-	228,695,854


(นายจาง เหลย)
ประธานคณะผู้บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้

เลขที่ 179/4 อาคาร บางกอกซีทีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ประเทศไทย

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 18 มีนาคม พ.ศ. 2559

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความว่ารวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้น เงินลงทุนบางประเภทและตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง

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

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่การเพิ่มเติมข้อกำหนดให้กิจการจัดกลุ่มรายการที่แสดงอยู่ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยใช้เกณฑ์ว่ารายการนั้นสามารถจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังได้หรือไม่ มาตรฐานที่ปรับปรุงนี้ไม่ได้ระบุว่ารายการใดจะแสดงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารได้จัดกลุ่มรายการและนำเสนอในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามการเปลี่ยนแปลงในมาตรฐานฉบับนี้แล้ว

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557) กำหนดให้รับรู้รายการชิ้นส่วนอะไหล่ อุปกรณ์สำรองไว้ใช้งาน และอุปกรณ์ที่ใช้ในการซ่อมบำรุง เป็นรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หากรายการนั้นเข้าค่านิยามของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ หากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวให้จัดประเภทเป็นสินค้าคงเหลือ การเปลี่ยนแปลงตามมาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่ (ก) ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย เปลี่ยนชื่อเป็น “การวัดมูลค่าใหม่” และต้องรับรู้ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ” ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะไม่สามารถรับรู้ตามวิธีขอบเขตหรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนได้ และ (ข) ต้นทุนบริการในอดีตจะรับรู้ในงวดที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงการ ผลประโยชน์ที่ยังไม่เป็นสิทธิขาดจะไม่สามารถรับรู้ตลอดระยะเวลาการให้บริการในอนาคตได้ มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบกับธนาคาร เนื่องจากธนาคารรับรู้ผลกำไร และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และต้นทุนบริการในอดีตตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานฉบับนี้อยู่ก่อนแล้ว

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง

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

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร มีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ กำหนดการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน โดยให้เปิดเผยข้อมูลตัววัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินรวมสำหรับเฉพาะส่วนงานที่รายงาน หากโดยปกติมีการนำเสนอข้อมูลจำนวนเงินดังกล่าวต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการปฏิบัติการ และถ้ามีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญจากจำนวนเงินที่ได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินประจำปีล่าสุดสำหรับส่วนงานที่รายงานนั้น มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุง และลดความซ้ำซ้อนของคำนิยามของมูลค่ายุติธรรม โดยการกำหนดคำนิยาม และแหล่งข้อมูลในการวัดมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับใช้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูลซึ่งธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23.4

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

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

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจาก รัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ ความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การบัญชีและการรายงาน โครงการ ผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพ เศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง กำไรต่อหุ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

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

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ประเมินการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การร่วมการงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

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

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน – สิ่งสูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การประเมินว่า ข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

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

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการ ผลประโยชน์ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20	เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิต สำหรับเหมืองฟิวดิน

ผู้บริหารได้ประเมินแล้วพบว่าการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้องดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันที่ปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน 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
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การวัดมูลค่าธุรกรรม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558) เรื่องที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเสื่อมราคาสะสม ในกรณีที่กิจการใช้วิธีการตีราคาใหม่

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่องผลประโยชน์พนักงาน ได้มีการอธิบายเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติทางบัญชีสำหรับเงินสมทบจากพนักงานหรือบุคคลที่สามแก่โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ให้ชัดเจนขึ้น การปรับปรุงดังกล่าวให้ความแตกต่างระหว่าง เงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีที่เงินสมทบนั้นเกิดขึ้นเท่านั้น และเงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่มากกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชี

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้รวมกิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญแก่กิจการที่รายงาน หรือแก่บริษัทใหญ่ของกิจการที่รายงาน ซึ่งกิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่กิจการได้จ่ายให้แก่กิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันที่ปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การค้ำของสินทรัพย์ ได้มีการกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์วัดมูลค่าโดยใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่าย โดยการเปิดเผยดังกล่าวรวมถึง 1) ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม 2) กรณีที่การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในลำดับชั้นที่ 2 และ 3 จะต้องมีการเปิดเผย เทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม และข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558) เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายสะสมในกรณีที่กิจการใช้วิธีการตีราคาใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) เรื่องมูลค่ายุติธรรมได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับข้อยกเว้นในเรื่องของการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นกลุ่มให้ปฏิบัติใช้กับทุกสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) ซึ่งรวมถึงสัญญาที่ไม่เป็นสัญญาทางการเงิน

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันที่ปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ และไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือ จากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการ ผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจ ที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันที่ปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ และไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การร่วมการงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรม ดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทาง ภาษีของกิจการหรือผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตาม รูปแบบกฎหมาย
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทาน บริการ
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการ โฆษณา
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันที่ปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ และไม่มีผลกระทบต่อธนาคารมีดังนี้ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจาก การรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะ คล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การประเมินว่า ข้อตกลงประกอบด้วย สัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการ บัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) เรื่องการ รายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่ เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการ ผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและ ปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันที่ปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ และไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและการตีความดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่นำเสนอ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่บริษัทดำเนินงานอยู่ ซึ่งคือเงินบาท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนเพื่อขาย คือ เงินลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรวมไว้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ยกเว้นตราสารหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน จะบันทึกรวมอยู่ในกำไรขาดทุน กรณีที่ธนาคารจำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระและดอกเบี้ยค้างรับ หักด้วยส่วนลดรับล่วงหน้า (ถ้ามี)

2.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับหนี้ที่มีปัญหารธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ ประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีต มูลค่าหลักประกัน และค่าคาดการณ์ความสูญเสีย

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551 เกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือ ระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้น จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ บันทึกบัญชีลดจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน และมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้จะถูกรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ได้สำเร็จแล้ว และเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อเกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์นั้น ๆ

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังนี้ ยกเว้น ที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์มีไม่จำกัด

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	20 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุง สินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่ ธนาคารทบทวนอายุการให้ประโยชน์มูลค่าคงเหลือ และวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่าย คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อมามีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 - 10 ปี โปรแกรมคอมพิวเตอร์จะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายจ่ายเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

2.11 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าบันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

2.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายการขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.12 การค้ำยค่า (ต่อ)

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินเทียบกับมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้ำยค่า

ธนาคารกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการค้ำยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงวดก่อน เมื่อประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้เปลี่ยนแปลงไป รายการขาดทุนจากการค้ำยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกรายการขาดทุนจากการค้ำยค่ามาก่อน

2.13 หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยย

หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยยรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น หลังจากนั้นหนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยยวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทน (หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น) เมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้สินนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตลอดช่วงเวลากู้ยืม

2.14 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ธนาคารจะบันทึกหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่เกิดรายการเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับ เมื่อหนี้สินดังกล่าวได้ถูกทวงถามและจ่ายคืน ธนาคารจะทำการล้างด้วยยอดคงค้าง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.15 สัญญาเช่าดำเนินงาน - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน เงินจ่ายสมทบโดยธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

2.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย หนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ในทุกปีธนาคารจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการขึ้นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับ การตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีอากร หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหน่วยงานด้านภาษีอากรของรัฐ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวนตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกกันก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.19 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน) จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นแน่นอนว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ รายจ่ายที่จะได้รับคืน บันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อคาดว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.20 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบอายุ และพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือสำหรับการบันทึกดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือนออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วแลกเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.21 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่มีดอกเบี้ยและเงินกู้ยืมตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.22 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วยยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน ซึ่งคำนวณโดยใช้ราคาที่เสนอในตลาด หรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการป้องกันความเสี่ยงแสดงด้วยมูลค่าตามสัญญาส่วนเกินและส่วนต่ำของมูลค่าของสัญญาที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามอายุของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

2.23 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญจัดประเภทเป็นทุน ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกหุ้นสามัญรับรู้เป็นรายการหักจากส่วนของทุน

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตามธนาคารประเมินว่า ความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ เพราะธุรกรรมด้านการปริวรรตเงินตราต่างประเทศโดยส่วนใหญ่จะมุ่งเน้นเพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้า ซึ่งธนาคารมีนโยบายในการลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้เหลือน้อยที่สุด

3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ

3.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้กฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.4 การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนและการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นแบบการบริหารจากส่วนกลาง โดยการแบ่งอำนาจของผู้ให้สินเชื่อออกจากผู้สอบทานสินเชื่อ โดยมีแผนกเครดิตรับผิดชอบการวิเคราะห์เบื้องต้นและจัดทำรายงานการขออนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการสอบทานสินเชื่อจะทำการวิเคราะห์และตรวจทานรายงานดังกล่าวก่อนส่งให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมิน โดยสอบทานรายงานที่ส่งมาและแสดงความเห็นเพื่อส่งให้ผู้บริหารระดับสูงทำการตัดสินใจในขั้นสุดท้าย สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม มูลค่าหลักประกัน และสถานการณ์ที่อาจทราบได้ถึงการผิวนัดชำระ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อนหรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ยการเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีคำนวณมาจากผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีทั้งหมด สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ ธนาคารได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของธนาคารเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคต และการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเจ้าของและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทยตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35

6 การแก้ไขข้อผิดพลาดทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ผู้บริหารได้ตั้งประมาณการหนี้สินโบนัสพนักงานค้างจ่ายสูงเกินไปเป็นจำนวน 38,798,754 บาท ส่งผลให้สินทรัพย์ภายในได้รื้อการตัดบัญชีสูงไปเป็นจำนวน 6,898,684 บาท นอกจากนี้ รายการภายในได้เกี่ยวกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังได้ถูกจัดประเภทไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่งผลให้บริษัทบันทึกขาดทุนสะสม และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นสูงไปเป็นจำนวน 79,931 บาท

ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดมีรายละเอียดดังนี้

	ตามที่แสดง ไว้เดิม บาท	รายการ ปรับปรุง บาท	ปรับปรุงใหม่ บาท
งบแสดงฐานะทางการเงิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
สินทรัพย์ภายในได้รื้อการตัดบัญชี	24,612,770	(6,898,684)	17,714,086
หนี้สินอื่น	686,349,172	(38,798,754)	647,550,418
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557			
ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	132,498,820	(38,798,754)	93,700,066
ภายในได้	7,985,341	(6,898,684)	1,086,657
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	20,270,474	(79,931)	20,190,543
ขาดทุนสะสม	(145,976,353)	31,980,001	(113,996,352)

การแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	505,446	7,900,000	8,405,446
ธนาคารพาณิชย์	46,662	-	46,662
รวม	552,108	7,900,000	8,452,108
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	440	440
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-
รวมในประเทศ	552,108	7,900,440	8,452,548
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	288,312	505,983	794,295
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	12,323	1,062,001	1,074,324
เงินหยวน	648,467	2,218,320	2,866,787
เงินยูโร	15,441	12,988	28,429
อื่นๆ	4,564	-	4,564
รวม	969,107	3,799,292	4,768,399
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,448	5,448
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(37,993)	(37,993)
รวมต่างประเทศ	969,107	3,766,747	4,735,854
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,521,215	11,667,187	13,188,402

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) (ต่อ)

	พ.ศ. 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย			
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	595,077	4,400,000	4,995,077
ธนาคารพาณิชย์	46,237	3,300,000	3,346,237
รวม	641,314	7,700,000	8,341,314
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,540	3,540
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(33,000)	(33,000)
รวมในประเทศ	641,314	7,670,540	8,311,854
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	454,948	208,845	663,793
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	7,576	-	7,576
เงินหยวน	798,951	11,288,040	12,086,991
เงินยูโร	23,446	-	23,446
อื่นๆ	4,902	-	4,902
รวม	1,289,823	11,496,885	12,786,708
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	78	212,279	212,357
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(29,414)	(29,414)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(75,655)	(75,655)
รวมต่างประเทศ	1,289,901	11,604,095	12,893,996
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,931,215	19,274,635	21,205,850

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
1. อัตราแลกเปลี่ยน	37,605	34,365	16,898,863

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2557		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
1. อัตราแลกเปลี่ยน	77,868	56,121	12,850,411

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	80.57	26.65
บริษัทในกลุ่ม	16.73	72.77
บุคคลภายนอก	2.70	0.58
รวม	100	100

9 เงินลงทุนสุทธิ

	ราคายุติธรรม พ.ศ. 2558 พันบาท	ราคายุติธรรม พ.ศ. 2557 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,061,275	3,439,849
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,061,275	3,439,849
	ราคาทุน พ.ศ. 2558 พันบาท	ราคาทุน พ.ศ. 2557 พันบาท
เงินลงทุนทั่วไป		
หุ้นทุน	5	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,061,280	3,439,849

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 จำแนกได้ดังนี้

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	17,877	17,930
เงินให้กู้ยืม	40,565,176	29,153,882
ตั๋วเงิน	1,312,698	1,727,582
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(3,460)	(6,248)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	41,892,291	30,893,146
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	171,597	119,557
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	42,063,888	31,012,703
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. รายสินเชื่อ	(443,518)	(248,361)
เงินสำรองส่วนเกิน	(86,524)	(26,977)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	41,533,846	30,737,365

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	6,545,442	-	6,545,442
เงินดอลลาร์สหรัฐ	11,368,703	17,047,907	28,416,610
เงินหยวน	46,508	6,398,744	6,445,252
เงินสกุลอื่น ๆ	3,498	481,489	484,987
รวม	17,964,151	23,928,140	41,892,291

	พ.ศ. 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	2,930,170	-	2,930,170
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,564,275	16,518,834	21,083,109
เงินหยวน	990	6,602,523	6,603,513
เงินสกุลอื่น ๆ	-	276,354	276,354
รวม	7,495,435	23,397,711	30,893,146

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	พ.ศ. 2558					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	24,110,664	169,000	542,291	249,934	-	25,071,889
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	2,107,907	-	-	-	-	2,107,907
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	13,997,207	-	-	-	-	13,997,207
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	604,640	-	-	-	-	604,640
สินเชื่อบัตรเครดิต	99,226	3,366	3,422	4,590	-	110,604
อื่น ๆ	44	-	-	-	-	44
รวม	40,919,688	172,366	545,713	254,524	-	41,892,291

พ.ศ. 2557						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัยจะ			
ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สูญ	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	24,292,327	389,812	287,813	249,934	-	25,219,886
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	1,170,244	-	-	-	-	1,170,244
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	4,223,642	-	-	-	-	4,223,642
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	202,178	-	-	-	-	202,178
สินเชื่อบัตรเครดิต	70,137	3,347	2,660	864	83	77,091
อื่น ๆ	105	-	-	-	-	105
รวม	29,958,633	393,159	290,473	250,798	83	30,893,146

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

พ.ศ. 2558				
เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	มูลหนี้ที่นำมา คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่า ตามที่ตั้งไว้ พันบาท
		อัตรา	มูลค่า	
		ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.	ตามที่ตั้งไว้	
จัดชั้นปกติ	41,086,976	31,279,016	1%	312,790
จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	173,888	3,417	2%	68
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	548,499	126,049	100%	126,049
จัดชั้นสงสัย	254,525	4,611	100%	4,611
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-	100%	-
เงินสำรองส่วนเกิน				86,524
รวม	42,063,888	31,413,093		530,042

พ.ศ. 2557				
เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	มูลหนี้ที่นำมา คำนวณค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่า ตามที่ตั้งไว้ พันบาท
		อัตรา	มูลค่า	
		ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.	ตามที่ตั้งไว้	
จัดชั้นปกติ	30,072,110	24,070,614	ร้อยละ 1	240,706
จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	397,877	201,867	ร้อยละ 2	4,037
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	291,835	2,669	ร้อยละ 100	2,669
จัดชั้นสงสัย	250,798	866	ร้อยละ 100	866
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	83	83	ร้อยละ 100	83
เงินสำรองส่วนเกิน				26,977
รวม	31,012,703	24,276,099		275,338

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 803 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : จำนวน 541 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

11 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2558					
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นงวด	247,654	7,421	12,540	7,640	83	275,338
ยอดตั้งเพิ่มระหว่างงวด	94,795	(3,973)	158,096	5,869	4,740	259,527
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,275	1,275
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(6,098)	(6,098)
ยอดสิ้นงวด	342,449	3,448	170,636	13,509	-	530,042

	พ.ศ. 2557					
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รับโอนจากการโอนกิจการ						
ทั้งหมด	90,926	13,093	3,659	11,756	593	120,027
ยอดตั้งเพิ่ม(ลด)ระหว่างงวด	156,728	(5,672)	8,881	(4,116)	8,350	164,171
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(8,860)	(8,860)
ยอดสิ้นงวด	247,654	7,421	12,540	7,640	83	275,338

12 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	สำหรับงวดตั้งแต่	
	วันที่ 1 เมษายน	
	สำหรับปีสิ้นสุด	พ.ศ. 2557 ถึง
	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อ	259,527	164,171
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(70,661)	93,020
รวม	188,866	257,191

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร พื้นบาท	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ พื้นบาท	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน พื้นบาท	ยานพาหนะ พื้นบาท	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง พื้นบาท	รวม พื้นบาท
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557						
รับโอนจากการโอนกิจการ						
ทั้งหมด	74,171	13,412	18,815	16,267	-	122,665
ซื้อสินทรัพย์	473	895	1,477	-	-	2,845
จำหน่ายสินทรัพย์สุทธิ	-	-	-	(1)	-	(1)
ค่าเสื่อมราคา	(4,199)	(2,110)	(2,357)	(2,050)	-	(10,716)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	70,445	12,197	17,935	14,216	-	114,793
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557						
ราคาทุน	169,120	34,467	53,543	37,860	-	294,990
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(98,675)	(22,270)	(35,608)	(23,644)	-	(180,197)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	70,445	12,197	17,935	14,216	-	114,793
สำหรับงวดปีสิ้นสุด						
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	70,445	12,197	17,934	14,216	-	114,793
ซื้อสินทรัพย์	35,171	10,871	34,730	2,761	5,504	89,037
จำหน่าย	-	-	(1)	-	-	(1)
ค่าเสื่อมราคา	(13,006)	(6,448)	(8,672)	(6,178)	-	(34,304)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	92,610	16,620	43,992	10,799	5,504	169,525
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
ราคาทุน	204,292	45,338	87,975	40,621	5,504	383,730
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(111,682)	(28,718)	(43,983)	(29,821)	-	(214,205)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	92,610	16,620	43,992	10,799	5,504	169,525

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	โปรแกรม		
	ค่าสิทธิ	คอมพิวเตอร์	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557			
ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
รับโอนจากการโอนกิจการทั้งหมด	24,310	3,880	28,190
การตัดจำหน่าย	(1,180)	(162)	(1,342)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	23,130	3,718	26,848
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
ราคาทุน	35,310	6,606	41,916
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(12,180)	(2,888)	(15,068)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	23,130	3,718	26,848
สำหรับงวดปีสิ้นสุด			
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	23,130	3,718	26,848
ซื้อสินทรัพย์	1,362	6,827	8,189
การตัดจำหน่าย	(3,606)	(479)	(4,085)
ราคาตามบัญชีปลายงวดสุทธิ	20,886	10,066	30,952
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			
ราคาทุน	36,672	13,433	50,105
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(15,786)	(3,367)	(19,153)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	20,886	10,066	30,952

15 สิทธิการเช่า

	พันบาท
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	
รับโอนจากการโอนกิจการทั้งหมด	37,660
การตัดจำหน่าย	(3,513)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	34,147
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(176,047)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	34,147
สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	
ราคาตามบัญชีต้นงวดสุทธิ	34,147
การตัดจำหน่าย	(10,510)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	23,637
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(186,557)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	23,637

16 สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 10 - 20

สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	14,663	3,456
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	13,091	19,306
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี	27,755	22,762
หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	1,459	1,567
หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	292	3,481
หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี	1,751	5,048
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภายในได้รับการตัดบัญชีสุทธิ	26,004	17,714

สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	17,714	-
รายการที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หมายเหตุ 32)	5,033	22,682
รายการที่รับรู้ในส่วนของบริษัทแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	3,257	(4,968)
ยอดสิ้นงวด	26,004	17,714

16 สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับการตัดบัญชี (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ทางการเงินได้รื้อตัดบัญชีประกอบด้วย

	ประมาณการ			
	หนี้สิน พันบาท	ขาดทุนสะสม พันบาท	หนี้สูญ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557	-	-	-	-
เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	3,973	18,322	387	22,682
ภาษีบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ	80	-	-	80
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557				
(ปรับปรุงใหม่)	4,053	18,322	387	22,762
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	4,053	18,322	387	22,762
เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	12,083	(6,663)	(387)	5,033
ภาษีบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ	(40)	-	-	(40)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	16,096	11,659	-	27,755
			เงินลงทุน พันบาท	รวม พันบาท
หนี้สินทางการเงินที่ได้รับการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557			-	-
ภาษีบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ			5,048	5,048
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			5,048	5,048
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558			5,048	5,048
ภาษีบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ			(3,297)	(3,297)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			1,751	1,751

17 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	32,025	35,635
เงินมัดจำ	10,075	6,805
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	7,442	8,831
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	1,838	-
อื่น ๆ	8,921	8,490
รวม	60,301	59,761

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
จำยคืนเมื่อทวงถาม	183,586	91,106
ออมทรัพย์	8,356,778	5,660,794
จำยคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	10,835,650	1,595,378
- 6 เดือน ถึง 1 ปี	5,606,330	1,453,595
- มากกว่า 1 ปี	7,585	1,192
รวม	24,989,929	8,802,065

18 เงินรับฝาก (ต่อ)

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	20,635,475	18,990	20,654,465
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,344,485	252,413	3,596,898
เงินหยวน	623,506	3	623,509
สกุลเงินอื่น ๆ	115,057	-	115,057
รวม	24,718,523	271,406	24,989,929

	พ.ศ. 2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	6,298,297	299,771	6,598,068
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,715,819	142,614	1,858,433
เงินหยวน	336,050	2	336,052
สกุลเงินอื่น ๆ	9,512	-	9,512
รวม	8,359,678	442,387	8,802,065

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	1,164	-	1,164
รวมในประเทศ	1,164	-	1,164
ต่างประเทศ			
เงินบาท	156,767	-	156,767
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	10,065,634	10,065,634
เงินหยวน	-	10,670,120	10,670,120
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	1,062,001	1,062,001
อื่นๆ	-	386,500	386,500
รวมต่างประเทศ	156,767	22,184,255	22,341,022
รวมในประเทศและต่างประเทศ	157,931	22,184,255	22,342,186
	พ.ศ. 2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	5,313	-	5,313
รวมในประเทศ	5,313	-	5,313
ต่างประเทศ			
เงินบาท	191,525	-	191,525
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	18,093,869	18,093,869
เงินหยวน	-	17,130,162	17,130,162
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	276,354	276,354
รวมต่างประเทศ	191,525	35,500,385	35,691,910
รวมในประเทศและต่างประเทศ	196,838	35,500,385	35,697,223

20 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	9,381	8,581
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	10,437	7,708
ประมาณการหนี้สินอื่น	1,956	2,662
รวมประมาณการหนี้สิน	21,774	18,951

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 เงินบำเหน็จให้เฉพาะพนักงานปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 172 คน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : 123 คน) ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน	10,437	7,708
หัก มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันรอการรับรู้	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	10,437	7,708

รายการเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน มีดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นงวด	7,708	-
ขอยกมาจากการโอนกิจการทั้งหมด	-	7,164
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,673	605
ต้นทุนดอกเบี้ย	293	103
จ่ายผลประโยชน์	-	(642)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(237)	478
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	10,437	7,708

20 ประเมินการหนี้สิน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานมีดังต่อไปนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,673	605
ต้นทุนดอกเบี้ย	293	103
รวม	2,966	708

รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์

ประกันภัย	237	(478)
-----------	-----	-------

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.45	ร้อยละ 3.80
อัตราการขึ้นเงินเดือนโดยเฉลี่ย	ร้อยละ 5.00	ร้อยละ 5.00
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 80 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 80 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการสูญพลภาพ	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
เกษียณอายุ	55 ปี	55 ปี

20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
อัตราคิดลดเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,025)	(7,156)
ลดลงร้อยละ 1	8,460	8,336
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	8,440	8,353
ลดลงร้อยละ 1	(7,029)	(7,130)
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(7,004)	(7,111)
ลดลงร้อยละ 1	8,172	8,118

ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถ้วนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	2,742	2,541
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 – 5 ปี	2,808	9,328
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 5 ปีขึ้นไป	37,714	22,152

21 หนี้สินอื่น

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	190,062	122,076
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืนบริษัทแม่	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	29,937	22,256
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2,550	20,639
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	6,277	228,696
อื่น ๆ	73,491	50,870
รวม	505,330	647,550

22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 803.85 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : 352.59 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นหลักประกันสำหรับหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

23 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินฝาก หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากรายการธุรกรรมในอนาคต ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

	พ.ศ. 2558					รวม พันบาท
	บาท พันบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	อื่นๆ พันบาท	
สินทรัพย์						
เงินสด	79,247	8,861	19,691	-	-	107,799
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	8,452,548	794,724	2,871,121	1,075,007	32,995	13,226,395
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	8,134,086	(10,017,784)	1,921,303	-	-	37,605
เงินลงทุนสุทธิ	3,061,280	-	-	-	-	3,061,280
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	6,562,367	28,509,782	6,506,440	-	485,299	42,063,888
รายได้ค้างรับ	34,549	5,444	1	-	127	40,121
รวมสินทรัพย์	26,324,077	19,301,027	11,318,556	1,075,007	518,421	58,537,088
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	20,654,465	3,596,899	623,508	-	115,057	24,989,929
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	156,767	10,065,634	10,671,284	1,062,001	386,500	22,342,186
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	30,923	124,622	19,713	4,229	3,583	183,070
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(4,697,685)	5,135,255	(403,205)	-	-	34,365
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	83,277	6,698	118,894	366	69	209,304
หนี้สินอื่น	226,502	2,123	49,882	-	-	278,507
รวมหนี้สิน	16,454,249	18,931,231	11,080,076	1,066,596	505,209	48,037,361
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	9,869,828	369,796	238,480	8,411	13,212	10,499,727

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk) (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2557					
	บาท พันบาท	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เงินหยวน พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์						
เงินสด	43,610	5,018	21,657	-	-	70,285
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	8,344,854	663,978	12,269,749	7,576	28,348	21,314,505
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	1,771,894	5,264,162	(6,958,188)	-	-	77,868
เงินลงทุนสุทธิ	3,439,849	-	-	-	-	3,439,849
เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	2,945,765	21,154,057	6,635,838	277,042	-	31,012,702
รายได้ค้างรับ	35,793	3,517	1	-	-	39,311
รวมสินทรัพย์	16,581,765	27,090,732	11,969,057	284,618	28,348	55,954,520
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	6,598,068	1,858,433	336,052	-	9,512	8,802,065
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	191,525	18,093,869	17,135,475	276,354	-	35,697,223
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	9,335	234,089	234,278	34	9,074	486,810
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(333,676)	5,190,874	(4,801,077)	-	-	56,121
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	28,875	15,011	125,162	517	1	169,566
หนี้สินอื่น	612,762	41	25,471	1,901	-	640,175
รวมหนี้สิน	7,106,889	25,392,317	13,055,361	278,806	18,587	45,851,960
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	9,474,876	1,698,415	(1,086,304)	5,812	9,761	10,102,560

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารส่วนใหญ่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน) ดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	45,691,582	44,139,574

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ขอดคงเหลือถัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือรายเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยต่อปีของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558		
	ยอด		
	คงเหลือ		อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ต่อปี
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
เงินสด และรายการระหว่าง			
ธนาคารและตลาดเงิน	11,888,067	198,789	1.67
เงินลงทุนสุทธิ	2,426,681	70,354	2.90
เงินให้สินเชื่อ	39,800,858	991,856	2.49
รวม	54,115,606	1,260,999	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	16,610,264	241,959	1.46
รายการระหว่างธนาคาร	27,103,041	555,268	2.05
รวม	43,713,305	797,227	

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ขอบคงเหลือถัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากขอบคงเหลือรายเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยต่อปีของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 แสดงได้ดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2557		
	ยอด		อัตราเฉลี่ยต่อปีร้อยละ
	คงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	
	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
เงินสด และรายการระหว่าง			
ธนาคารและตลาดเงิน	27,111,662	305,123	3.21
เงินลงทุนสุทธิ	3,877,598	46,347	3.41
เงินให้สินเชื่อ	20,560,114	190,829	2.65
รวม	51,549,374	542,299	3.00
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	9,555,370	48,230	1.44
รายการระหว่างธนาคาร	31,485,097	242,225	2.19
รวม	41,040,467	290,455	2.02

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558					รวม
	อัตราดอกเบี้ย	ไม่เกิน	3 เดือน	มากกว่า	ไม่มี	
	เปลี่ยนได้ทันที	3 เดือน	ถึง 1 ปี	1 ปี	ดอกเบี้ย	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	107,799	107,799
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	929,520	11,699,292	-	-	597,583	13,226,395
สินทรัพย์ตราสาร						
อนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	37,605	37,605
เงินลงทุนสุทธิ	-	601,215	746,278	1,713,782	5	3,061,280
เงินให้สินเชื่อ	139,339	29,236,186	10,132,385	1,936,459	447,922	41,892,291
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	171,597	171,597
รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	40,121	40,121
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,068,859	41,536,693	10,878,663	3,650,241	1,402,632	58,537,088
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	8,134,475	9,385,788	7,056,232	7,544	405,890	24,989,929
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	1,164	21,122,254	1,062,001	-	156,767	22,342,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	183,070	183,070
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	34,365	34,365
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	209,304	209,304
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	278,507	278,507
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,135,639	30,508,042	8,118,233	7,544	1,267,903	48,037,361
ส่วนต่างรายการใน						
งบแสดงฐานะการเงิน	(7,066,780)	11,028,651	2,760,430	3,642,697	134,729	10,499,727

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2557					
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	70,285	70,285
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	1,312,393	16,466,952	2,916,338	-	618,822	21,314,505
สินทรัพย์ตราสาร						
อนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	77,868	77,868
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,552,953	886,896	-	-	3,439,849
เงินให้สินเชื่อ	176,541	22,283,574	8,183,097	-	249,934	30,893,146
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	119,556	119,556
รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	39,311	39,311
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,488,934	41,303,479	11,986,331	-	1,175,776	55,954,520
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	5,360,914	2,170,957	879,168	40	390,986	8,802,065
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	5,313	34,694,051	806,334	-	191,525	35,697,223
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	486,810	486,810
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	56,121	56,121
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	127,788	12,427	-	29,351	169,566
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	640,175	640,175
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,366,227	36,992,796	1,697,929	40	1,794,968	45,851,960
ส่วนต่างรายการใน						
งบแสดงฐานะการเงิน	(3,877,293)	4,310,683	10,288,402	(40)	(619,192)	10,102,560

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558						
	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	ไม่เกิน 3 เดือน พ้นบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พ้นบาท	1 ถึง 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	107,799	107,799
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,521,216	10,643,171	7	1,062,001	-	-	13,226,395
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	29,619	7,986	-	-	-	37,605
เงินลงทุนสุทธิ	5	601,215	746,278	1,713,782	-	-	3,061,280
เงินให้สินเชื่อ	679,075	14,432,500	13,904,371	11,372,625	1,503,720	-	41,892,291
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	171,597	171,597
รายได้ค้างรับ	304	26,045	13,772	-	-	-	40,121
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,200,600	25,732,550	14,672,414	14,148,408	1,503,720	279,396	58,537,088
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	8,540,364	9,385,788	7,056,232	7,545	-	-	24,989,929
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	157,931	18,671,314	2,433,368	1,079,573	-	-	22,342,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	183,070	-	-	-	-	-	183,070
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	26,696	7,669	-	-	-	34,365
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	165,212	44,026	66	-	-	209,304
หนี้สินอื่น	278,507	-	-	-	-	-	278,507
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,159,872	28,249,010	9,541,295	1,087,184	-	-	48,037,361
สภาพคล่องสุทธิ	(6,959,272)	(2,516,460)	5,131,119	13,061,224	1,503,720	279,396	10,499,727

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2557						
	เมื่อ	ไม่เกิน	3 เดือน		มากกว่า	ไม่มี	
	ทวงถาม	3 เดือน	ถึง 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	5 ปี	กำหนด	รวม
	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท	ระยะเวลา	พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	70,285	70,285
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1,931,215	16,466,952	2,916,338	-	-	-	21,314,505
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	25,418	52,450	-	-	-	77,868
เงินลงทุนสุทธิ	-	640,625	1,239,189	1,560,035	-	-	3,439,849
เงินให้สินเชื่อ	426,475	16,401,888	9,495,576	4,367,029	202,178	-	30,893,146
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	85,089	34,467	-	-	-	119,556
รายได้ค้างรับ	-	36,864	2,447	-	-	-	39,311
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,357,690	33,656,836	13,740,467	5,927,064	202,178	70,285	55,954,520
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	5,751,900	2,170,957	879,168	40	-	-	8,802,065
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	196,838	33,984,333	529,980	986,072	-	-	35,697,223
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	486,810	-	-	-	-	-	486,810
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	6,184	49,937	-	-	-	56,121
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	141,809	24,171	3,586	-	-	169,566
หนี้สินอื่น	640,175	-	-	-	-	-	640,175
รวมหนี้สินทางการเงิน	7,075,723	36,303,283	1,483,256	989,698	-	-	45,851,960
สภาพคล่องสุทธิ	(4,718,033)	(2,646,447)	12,257,211	4,937,366	202,178	70,285	10,102,560

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีนโยบายทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงทางการเงินซึ่งเป็นธุรกรรมเพื่อลดหรือจัดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตและการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward exchange contract)

ธนาคารได้ควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้วิธีการในลักษณะเดียวกับการให้สินเชื่อโดยทั่วไป

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินมีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ราคาตลาดในตลาดซื้อขายคล่องเป็นหลักฐานที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรม ตามปกติบริษัทจะวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถืออยู่หรือหนี้สินทางการเงินที่บริษัทกำลังจะออกด้วยราคาเสนอซื้อปัจจุบัน และวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทกำลังจะซื้อหรือหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ด้วยราคาเสนอขายปัจจุบัน หากบริษัทไม่สามารถหารราคาเสนอซื้อหรือเสนอขายในปัจจุบันได้ บริษัทอาจใช้ราคาซื้อขายล่าสุดเมื่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญนับจากวันที่มีการซื้อขายครั้งสุดท้ายจนถึงวันที่วัดมูลค่า หากรายการบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินต้องกระทำโดยการจับคู่กันเสมอ บริษัทจะใช้วิธีราคาเฉลี่ยของราคาเสนอซื้อกับราคาเสนอขายเป็นเกณฑ์ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้ หรือเครื่องมือทางการเงินที่มีราคาตลาดรองรับ แต่ตลาดนั้นไม่มีคุณสมบัติพอที่จะเป็นตลาดซื้อขายคล่อง เช่น ความเคลื่อนไหวของราคาตลาดเกิดขึ้นไม่บ่อยหรือปริมาณการซื้อขายในตลาดมีน้อยเมื่อเทียบกับปริมาณของเครื่องมือทางการเงินที่กำลังวัดมูลค่าอยู่ ทำให้ราคาตลาดนั้นไม่อาจถือเป็นตัวแทนที่เชื่อถือได้ของมูลค่ายุติธรรม บริษัทต้องประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวโดยใช้วิธีวัดมูลค่าซึ่งให้ผลการประมาณที่น่าเชื่อถือและสมเหตุสมผล เช่น ใช้วิธีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไปในตลาดการเงินรวมถึงการอ้างอิงราคาตลาดในปัจจุบันของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่เหมือนกันหรือคล้ายคลึงกันกับเครื่องมือทางการเงินภายใต้การพิจารณาที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ หรือใช้วิธีมูลค่าตามบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาที่เหลืออยู่สั้นและมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมมาก ในการวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลดมาประยุกต์ใช้ บริษัทต้องใช้อัตราคิดลดที่เทียบเท่ากับอัตราผลตอบแทนของเครื่องมือทางการเงินที่มีเงื่อนไข ลักษณะ ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ความน่าเชื่อถือของลูกหนี้และสกุลเงินที่เหมือนกับเครื่องมือทางการเงินภายใต้การพิจารณา

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1: ใช้ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2: ใช้ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ข้อมูลระดับ 3: ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาด เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณการ

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

	พ.ศ. 2558			
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	37,605	-	37,605
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและ				
รัฐวิสาหกิจ	-	3,061,275	-	3,061,275
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	3,098,880	-	3,098,880
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	34,365	-	34,365
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	34,365	-	34,365

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวด

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 (ต่อ)

พ.ศ. 2558				
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	13,188,402	-	13,188,402
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	41,533,846	-	41,533,846
	-	54,722,248	-	54,722,248
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	16,469,981	-	16,469,981
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	22,342,186	-	22,342,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	183,070	-	183,070
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	209,304	-	209,304
	-	39,204,541	-	39,204,541
รวมหนี้สินทางการเงิน				

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2558		พ.ศ. 2557	
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,188,402	13,188,402	21,205,850	21,205,850
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	37,605	37,605	77,868	77,868
เงินลงทุน - สุทธิ	3,061,275	3,061,275	3,439,849	3,439,849
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	41,533,846	41,533,846	30,737,365	30,737,365
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	16,449,564	16,469,981	8,802,064	8,802,064
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,342,186	22,342,186	35,697,223	35,697,223
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	183,070	183,070	486,810	486,810
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	34,365	34,365	56,121	56,121

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้นและมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวันที่แสดงในรายการสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน และหนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรม คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

รายการระหว่างกันและตลาดเงินสุทธิต

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาระบกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช่วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward / Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเทียบบาท แล้วจึงคิดลดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลเงินนั้นๆ ทั้งนี้ ข้อมูลตลาดที่ใช้ทั้งหมดจะต้องสามารถสังเกตได้จากตลาดที่มีสภาพคล่อง

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช่วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

24.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สามารถจำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558			พ.ศ. 2557		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	เงินบาท พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เลืเตอร้อออฟเครดิตร	-	141,600	141,600	62,814	510,113	572,927
ภาระผูกพันอื่น						
การค้ำประกันอื่น ๆ	4,231,089	7,280,823	11,511,912	7,778,136	3,871,786	11,649,922
สัญญาซื้อขายเงินตรา						
ต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	13,226,628	3,661,473	16,888,101	2,302,363	10,551,977	12,854,340
- สัญญาขาย	385,151	16,488,194	16,873,345	189,203	12,655,955	12,845,158
วงเงินเบิกเกินบัญชี						
ที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	5,292,281	5,803,084	11,095,365	3,736,261	5,279,494	9,015,755
รวมภาระผูกพันอื่น	23,135,149	33,233,574	56,368,723	14,005,963	32,359,212	46,365,175
รวม	23,135,149	33,375,174	56,510,323	14,068,777	32,869,325	46,938,102

24.2 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระค่าบริการที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าสำนักงานในอนาคต รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 50.28 ล้านบาท (พ.ศ. 2557: 55.14 ล้านบาท) จำแนกตามระยะเวลาได้ดังนี้

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ภายใน 1 ปี	26,348	13,217
1 - 5 ปี	21,688	38,717
เกิน 5 ปี	2,248	3,205
	50,284	55,139

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือธนาคารที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทแม่ บริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และธนาคารที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมหรือบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารคนสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และธนาคารที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

รายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 กับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน สรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยรับ	82,039	197,384
ดอกเบี้ยจ่าย	555,249	242,209
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	11,921	387

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
เงินให้กู้ยืม	4,768,399	10,280,437
เงินกู้ยืม	22,341,022	35,691,910
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,448	212,279
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	122,925	140,215
หนี้สินอื่น		
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืนบริษัทแม่	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามสาขากรุงเทพฯ	6,277	228,696
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,178	1,457

รายการที่มีขึ้นกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา ซึ่งเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

26 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส(ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	49,702	11,431

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ

27.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>สินทรัพย์</u>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,992,340	2,196,062	13,188,402
เงินลงทุนสุทธิ	3,061,280	-	3,061,280
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	30,329,160	11,204,686	41,533,846
<u>หนี้สิน</u>			
เงินรับฝาก	24,989,843	86	24,989,929
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,197,341	13,144,845	22,342,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	183,070	-	183,070
พ.ศ. 2557			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>สินทรัพย์</u>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,561,465	7,644,385	21,205,850
เงินลงทุนสุทธิ	3,439,849	-	3,439,849
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8,066,443	22,670,922	30,737,365
<u>หนี้สิน</u>			
เงินรับฝาก	8,801,986	78	8,802,064
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,442,422	30,254,801	35,697,223
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	486,810	-	486,810

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ (ต่อ)

27.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	661,343	599,655	1,260,998
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(426,570)	(434,046)	(860,616)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	234,773	165,609	400,382
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	75,395	4,587	79,982
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	336,537	9,607	346,144
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(775,479)	6,679	(768,800)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษี	(128,774)	186,482	57,708
ปรับปรุงใหม่			
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน			
พ.ศ. 2557 ถึง 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	263,170	279,129	542,299
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(120,838)	(182,979)	(303,817)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	142,332	96,150	238,482
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	35,117	3,023	38,140
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	65,593	948	66,541
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(154,183)	(304,230)	(458,413)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษี	88,859	(204,109)	(115,250)

28 รายได้ดอกเบี้ย

	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	198,788	304,737
เงินลงทุนในตราสารหนี้	70,354	46,347
เงินให้สินเชื่อ	991,856	191,215
รวม	1,260,998	542,299

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
เงินรับฝาก	241,969	48,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	555,267	242,225
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	63,380	13,362
รวม	860,616	303,817

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	58,837	23,555
- อื่น ๆ	35,782	20,381
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(14,638)	(5,795)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	79,981	38,141

31 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท	สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	345,049	65,853
รวม	345,049	65,853

32 ภาษีเงินได้

	ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท	ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปัจจุบัน	2,550	21,595
	2,550	21,595
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	(5,033)	(22,682)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 16)	(5,033)	(22,682)
รวมรายได้ภาษีเงินได้	(2,483)	(1,087)

การคำนวณภาษีเงินได้ของในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร มีดังนี้

	ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท	ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	57,708	(115,250)
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 10 - 20	(7,107)	(3,500)
ผลกระทบ		
- ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	4,624	2,413
รายได้ภาษีเงินได้	(2,483)	(1,087)

33 ทุนเรือนหุ้น

	จำนวนหุ้น หุ้น	จำนวนเงิน พันบาท
ทุนจดทะเบียน		
ออกหุ้น ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557	10,000	100
ออกหุ้น ณ วันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2557	490,000	4,900
ออกหุ้น ณ วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2557	999,500,000	9,995,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1,000,000,000	10,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
ออกหุ้น ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557	10,000	100
ออกหุ้น ณ วันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2557	490,000	4,900
ออกหุ้น ณ วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2557	999,500,000	9,995,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1,000,000,000	10,000,000

ในการประชุมจัดตั้งธนาคารเมื่อวันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้ออกหุ้นสามัญ จำนวน 10,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารได้จดทะเบียนการออกหุ้นกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557

ในการประชุมวิสามัญประจำปี เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม พ.ศ. 2557 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารเป็นหุ้นสามัญจำนวน 490,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารได้รับค่าหุ้นสำหรับหุ้นสามัญจำนวน 490,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน พ.ศ. 2557 โดยมีมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 4,900,000 บาท ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน พ.ศ. 2557

ในการประชุมวิสามัญประจำปี เมื่อวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2557 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารเป็นหุ้นสามัญจำนวน 999,500,000 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารได้รับค่าหุ้นสำหรับหุ้นสามัญจำนวน 999,500,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม พ.ศ. 2557 โดยการรับโอนสินทรัพย์สุทธิจากธนาคารแห่งประเทศจีน จำกัด สาขา กรุงเทพมหานคร จำนวน 3,599,013,419 บาท และเงินสดจากผู้ถือหุ้นจำนวน 6,395,986,581 บาท ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2557

34 ดำรงตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารต้องดำรงตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ หลังจากหักส่วนของขาดทุนสะสมกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

35 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนชำระแล้ว	10,000,000	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	8,752	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(67,739)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,941,013	22.09

เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	9,855,973	21.90
--	-----------	-------

ปรับปรุงใหม่

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนชำระแล้ว	10,000,000	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	25,238	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(124,414)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,900,824	22.22

เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	9,831,163	22.06
--	-----------	-------

35 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย (ต่อ)

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III และจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทาง www.bankofchina.com/th/th ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

36 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

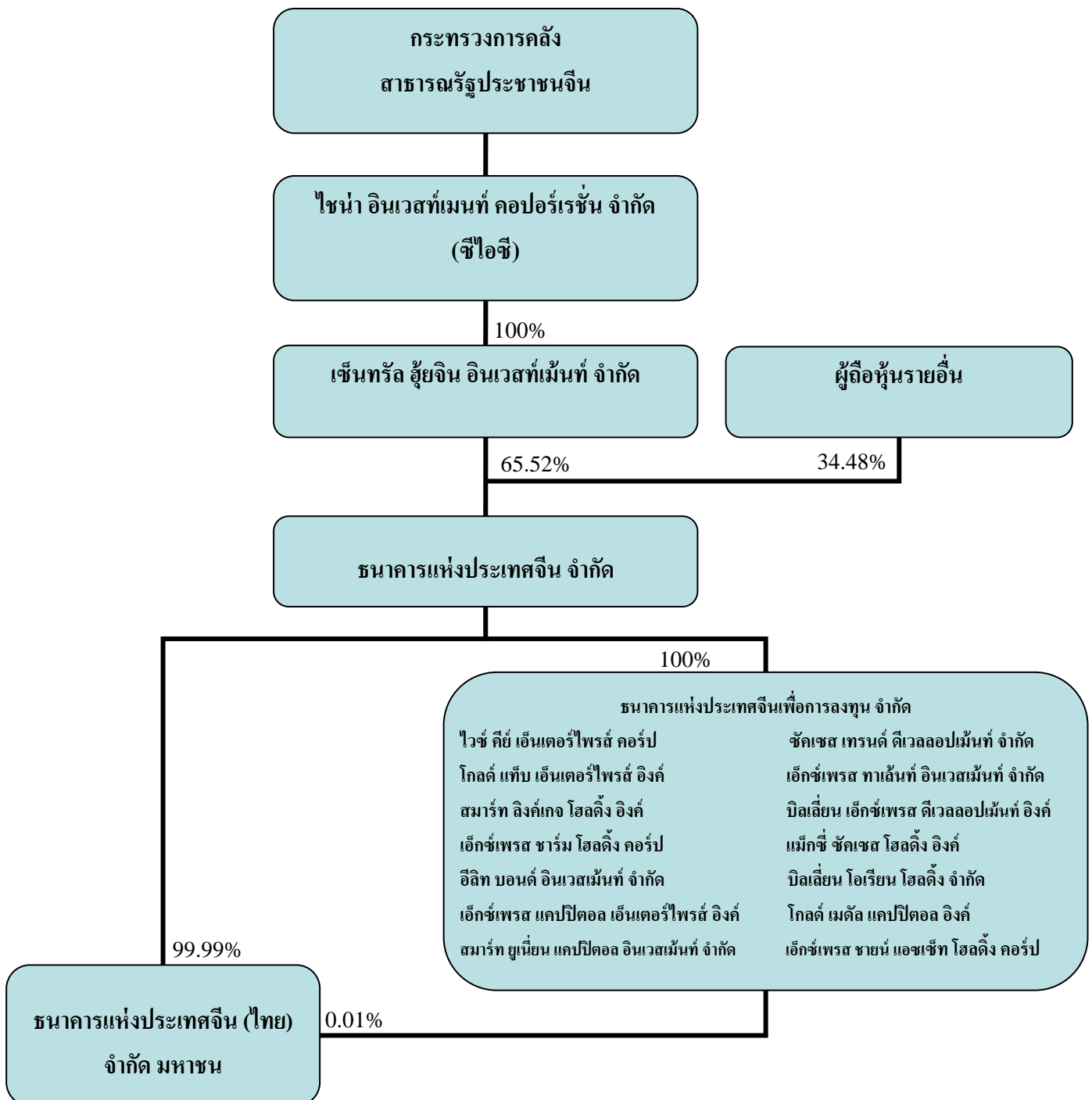
	ปรับปรุงใหม่ สำหรับงวดตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		พ.ศ. 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	
กำไร(ขาดทุน)สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	60,190,945		(114,163,091)	
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ชำระแล้วและ ที่ออกจำหน่ายถือโดยบุคคลภายนอกระหว่างปี (หุ้น)	1,000,000,000		487,413,273	
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.06		(0.23)	

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000,000,000 บาท ได้เรียกชำระแล้วเต็มจำนวน 10,000,000,000 บาท เป็นการออกหุ้นสามัญทั้งหมด 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

โครงสร้างของผู้ถือหุ้น

โครงสร้างของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังต่อไปนี้



ชื่อที่จดทะเบียน	ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิटीทาวเวอร์ เลขที่ 179/4 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
เลขจดทะเบียนของธนาคาร	0107557000098
วันที่จดทะเบียน	วันที่ 1 เมษายน 2557
ทุนจดทะเบียน	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)
ทุนชำระแล้ว	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท
เว็บไซต์	www.bankofchina.com/th
โทรศัพท์	(66)2-286-1010
โทรสาร	(66)2-286-1020
สายด่วนลูกค้าสัมพันธ์ (24 ชั่วโมง)	(66)2-679-5566
ผู้สอบบัญชี	บริษัทไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด 179/74-80 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์: (66)2-344-1000, (66)2-788-0000 โทรสาร : (66)2-286-5050

สำนักงานสาขา

กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

สำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิटीทาวเวอร์ เลขที่ 179/4 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์: (66)2-286-1010 โทรสาร : (66)2-286-1020
สาขาวิชา	ชั้น 1 อาคารภคินท์ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์: (66)2-203-7333 โทรสาร : (66)2-203-7340

สาขาตลาดไท	55/28 หมู่ที่ 9 ตำบลคลองสอง อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120 โทรศัพท์: (66)2-150-2459 โทรสาร : (66)2-150-2460
สาขางานนา	ชั้น 1 ศูนย์การค้ามะกะบางนา ถนนบางนา-ตราด ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540 โทรศัพท์: (66)2-150-2102 โทรสาร : (66)2-150-2101
ภาคตะวันออก	
สาขาระยอง	นิคมอุตสาหกรรมอมตะ เลขที่ 9/21 หมู่ที่ 4 ตำบลมาบยางพร อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง 21140 โทรศัพท์: (66)3-802-5837 โทรสาร : (66)3-802-5830
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	
สาขาขอนแก่น	ตลาดจอมพล ยูนิต A1-3, 555 หมู่ 13 ถนน กสิกรทุ่งสร้าง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000 โทรศัพท์: (66)3-802-5837 โทรสาร : (66)3-802-5830