

Serving Society, Delivering Excellence

担当社会责任，
做最好的银行。



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานประจำปี 2559

สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2
สาส์นจากผู้บริหาร	3
รู้จัก BOC	5
ผลิตภัณฑ์และบริการ	7
ปัจจัยความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง	27
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	39
การกำกับดูแลกิจการ	42
กิจกรรมของธนาคาร	50
คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง	54
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	57
รายงานของคณะกรรมการ (ส่วนที่พิจารณาการสรรหาและกำหนดอัตราค่าตอบแทน)	59
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี	60
งบการเงิน	63
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	70
โครงสร้างของผู้ถือหุ้น	135
ผังของธนาคาร	136
ข้อมูลทั่วไป	137

ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2016	2015
สินทรัพย์รวม	43,949	58,233
เงินให้สินเชื่อทั้งหมดหลังหักรายได้รอดตัดบัญชี	21,652	41,892
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	488	530
หนี้สินรวม	33,947	48,250
เงินรับฝาก	21,996	24,990
เงินกู้ยืมทางตลาดเงิน	10,907	22,342
หนี้สินอื่น	514	469
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,002	9,983

ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	287	400
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	149	80
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	607	827
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	624	544
กำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	(17)	283
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(51)	189
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	26	90

อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	0.05	0.16
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	0.26	0.91
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	37.78	22.16
กำไร(ขาดทุน)สุทธิขั้นพื้นฐานต่อหุ้น(บาท)	0.03	0.09
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	10.00	9.98

สารสนเทศจากผู้บริหาร


ในปี 2559 ที่ผ่านมาเราได้แสดงให้เห็นถึงการพัฒนารูปแบบไปรษณีย์ทางที่ดีขึ้นในการปรับใช้ยุทธศาสตร์ การพัฒนาและวางรากฐานทางการปฏิบัติงานของการกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร และการควบคุมภายในธนาคาร นอกจากนี้ยังเป็นปีที่ธนาคารได้ประสบกับภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาลงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้ง การสวนทางกันของเงินหยวนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกัน และ การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในจุดสำคัญของธุรกิจและ วิธีการทำงาน และยังสามารถเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงครั้งประวัติศาสตร์ และ ก้าวผ่านอุปสรรคต่างๆ โดยการนำ ของคณะกรรมการผู้บริหารและการทำงานร่วมกันของผู้บริหารระดับสูง ธนาคารได้ปรับใช้แผนการพัฒนา ธุรกิจของ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด อย่างมุ่งมั่นไม่ว่าจะเป็นในส่วนของการจัดการหรือการกำกับดูแล ภายในซึ่งประสบผลสำเร็จ และสะท้อนให้เห็นในการปรับใช้กลยุทธ์ การจัดการการกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร การโปรโมทธุรกิจและการสร้างทีมงาน (Team Building)

เพื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารที่มุ่งเน้นการบริหารแบบท้องถิ่นของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย ทาง ธนาคารได้ศึกษา และปรับใช้ยุทธศาสตร์ดังกล่าวด้วยมุ่งมั่นตั้งใจ จากรากฐานของธนาคารที่มาจากสาขา ต่างประเทศได้กลายสภาพมาเป็นสาขาย่อย ธนาคารได้พิสูจน์ตนเองด้วยการขยายสำนักงานสาขาในประเทศไทย และ พัฒนาระบบการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) ธนาคารได้จัดตั้งสาขา ขอนแก่นและนครราชสีมาในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ สาขาเชียงใหม่ในภาคเหนือ และสาขาหาดใหญ่ใน ภาคใต้ ในขณะที่เดียวกันธนาคารก็ได้มุ่งมั่นในการขยายโอกาสทางธุรกิจในเขตกรุงเทพมหานครและพื้นที่ สำคัญๆด้วย ในปี 2559 ธนาคารได้เปิดสำนักงานสาขาได้สำเร็จเป็นจำนวนรวมถึง 9 สาขา และ 1 สาขา อิเล็กทรอนิกส์ ธุรกิจการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) ก็ประสบความสำเร็จลุล่วง ไปได้ด้วยดีมีจำนวนลูกค้าเข้าใช้บริการเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในหลากหลายธุรกรรม การบริหารภายในก็ก้าวหน้า ไปข้างหน้าสอดคล้องกับจุดประสงค์ของ “ปีแห่งการกำกับดูแลธุรกิจธนาคารและการควบคุมภายในธนาคาร” การจัดการบริหารภายใน การจัดตั้งข้อกำหนด การจัดหาขั้นตอนที่เหมาะสม การตรวจสอบและการแก้ไขให้ ถูกต้อง การป้องกันและปรามปรามการฟอกเงิน และการบริหารความเสี่ยงมีผลงานเป็นที่น่าพึงพอใจ

เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารธุรกิจของกลุ่ม ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในทุกๆด้านเพื่อการ แปรสภาพเป็นสาขาย่อยของธนาคารภายใต้การดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานกรุงเทพ ซึ่งได้วางรากฐาน และกลยุทธ์ในการพัฒนาธุรกิจที่มั่นคงของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทยในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และภารกิจ ของธนาคารที่ต้องการเป็นธนาคารชั้นนำที่เชื่อถือได้ในประเทศไทย

ในปี 2560 นี้ เราคาดหวังว่าจะเป็นปีแห่ง “การเติบโตอย่างต่อเนื่อง” โดยธนาคารจะดำเนินการตามมาตรการที่เหมาะสมในการกำกับดูแลธุรกิจธนาคารและการควบคุมภายในธนาคารต่อไป เพิ่มศักยภาพในการทำกำไรและเพิ่มกำไรให้มากขึ้น ควบคู่ไปกับการจัดการบริหารที่มีความละเอียดถี่ถ้วนในแผนกที่สำคัญต่างๆ ศึกษาและพัฒนาการร่วมมือกันอย่างมีประสิทธิภาพและการประสานงานกันบนวัฒนธรรมที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ธนาคารควรที่จะเพิ่มปริมาณของการร่วมมือทางธุรกิจระหว่างธุรกิจรายรายใหญ่และรายย่อย ความร่วมมือในการกู้ยืมระหว่างธนาคาร เงินฝาก การชำระหนี้ วาณิชธนกิจ (Investment Banking) ประกันภัย และธุรกิจลิสซิ่ง

ภายใน 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า มีแนวโน้มว่าประเทศไทยจะมีโอกาสทางธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้น และ ธนาคารก็จักดำรงไว้ซึ่งความตั้งใจที่จะ “รับใช้สังคมด้วยความเป็นเลิศ” และ “เป็นธนาคารชั้นนำที่เชื่อถือได้ในประเทศไทย” และต้องใส่ใจในการกำกับดูแลธุรกิจธนาคารและการควบคุมภายในธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ “One Belt One Road” ของรัฐบาลจีน และ โปรโมทนโยบายของรัฐบาลไทยที่สนับสนุนการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ในโครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก ทางธนาคารจะ โปรโมทและเพิ่มการให้บริการที่ครอบคลุมในการลงทุนและค้าขายระหว่างนักธุรกิจชาวไทยและจีน และดำรงไว้ซึ่งการเติบโตทางธุรกิจระหว่างประเทศจีนและประเทศไทย



นายจาง เหลย

กรรมการระดับสูง



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

ก้าวต่อไปของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)

กลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทยได้เลือกภูมิภาคอาเซียนเป็น ดินยุทธศาสตร์ที่มีความสำคัญต่อธุรกิจต่างประเทศของ เครือธนาคารแห่งประเทศไทยมาโดยตลอด ปัจจุบัน การค้าระหว่างประเทศของจีนและภูมิภาคอาเซียนมีการ เติบโตอย่างต่อเนื่อง ภายใต้ยุทธศาสตร์ “เส้นทางสาย ใหม่” ตลาดในภูมิภาคอาเซียนมีการพัฒนาขึ้นอย่างมี นัยสำคัญธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สำนักงานใหญ่ ตัดสินใจถ่ายโอนอำนาจการถือหุ้นและธุรกรรมทั้งหมดในภูมิภาคอาเซียนให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ส่องกง (โหลคั้ง) จำกัด



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) เป็นหนึ่งในธนาคารภูมิภาคอาเซียนที่เข้าร่วมแผนการปรับปรุงโครงสร้างอำนาจ การบริหารครั้งนี้ ซึ่งตลอดปี 2016 ได้เตรียมความพร้อมในการรองรับการเปลี่ยนแปลงอำนาจผู้ถือหุ้น และการ ถ่ายโอนอำนาจในการบริหารจะกระทำแล้วเสร็จภายในวันที่ 9 มกราคม 2017

ธนาคารแห่งประเทศไทย ส่องกง (โหลคั้ง) จำกัด เป็นหนึ่งในผู้นำตลาดฮ่องกงเกือบศตวรรษ มีจำนวนเครือข่าย การให้บริการที่มากที่สุด หลายบริการมีส่วนแบ่งตลาดอยู่ในอันดับต้น ๆ เป็นหนึ่งในสามธนาคารที่ออก พันธบัตรในฮ่องกง ยังเป็นเคลียลิ่งแบงก์เงินหยวน (RMB Clearing Bank) ที่ใหญ่ที่สุดนอกประเทศจีน ปัจจุบันมีพนักงาน 1.2 หมื่นคน พร้อมทั้งให้บริการลูกค้าเกือบได้ทุกช่องทาง หลังจากการเปลี่ยนแปลงอำนาจ การถือครองหุ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย ส่องกง และ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จะจับมือก้าวสู่ ความสำเร็จในธุรกิจพร้อมกัน



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

1. บัญชีเงินฝาก

1.1 บัญชีเงินฝากออมทรัพย์

คุณจะได้รับความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมฝาก, ถอนเงินสด และใช้สำหรับโอนเงิน แลกเปลี่ยนเงิน และธุรกรรมรับหรือโอนเงินจากต่างประเทศ สำหรับลูกค้าบุคคล.

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

- 1) เพียงฝากเงินในบัญชี ไม่ว่าจะเงินบาทหรือสกุลเงินหยวน ก็สามารถนำบัตรเดบิต ไปถอนเงินที่ประเทศจีน ผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยค่าธรรมเนียมที่ถูกที่สุด เหมาะสำหรับผู้ที่จะไปศึกษาต่อที่ประเทศจีน
- 2) มีเครื่องมือทางการเงินที่หลากหลาย ออกแบบเพื่อความสะดวกสบาย ทั้งสมุดบัญชี บัตรเดบิตเอทีเอ็ม ที่ใช้ชำระค่าสินค้าและบริการในร้านค้าชั้นนำทั่วโลก และสามารถเบิกเงินสดจากตู้เอทีเอ็มที่มีเครื่องหมาย UnionPay ได้ทั่วโลก
- 3) สามารถทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น การโอนเงิน, การชำระค่าสินค้าและบริการ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-banking) ของธนาคาร เช่น ตู้เอทีเอ็ม, Internet banking และ Mobile banking.
- 4) สามารถใช้โอนเงิน หรือรับเงินโอนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

5) อัตราดอกเบี้ยคำนวณเป็นรายวันจากยอดเงินฝากคงเหลือประจำวันด้วยอัตราที่ธนาคารกำหนด โดยจ่ายให้ปีละ 2 ครั้ง (เดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม) ตามประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ณ ขณะนั้น

1.2 บัญชีเงินฝากประจำ

ฝากเงินด้วยความเชื่อมั่นกับความมั่นคงและผลตอบแทนในระยะยาว กับบัญชีเงินฝากประจำ ที่คุณเลือกได้ตามต้องการพร้อมผลตอบแทนแบบทบต้น

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

- 1) เลือกออมเงินในระยะเวลาที่ต้องการ เช่น กำหนด 1, 3, 6, 12 และ 24 เดือน
- 2) ทางเลือกที่ยืดหยุ่น ไม่ว่าจะต่ออายุด้วยเงินต้นและดอกเบี้ย หรือต่ออายุเฉพาะเงินต้น เมื่อครบกำหนด
- 3) สามารถออมเงินฝากประจำ ได้หลายสกุลเงิน เช่น สกุลเงินบาท, ดอลลาร์สหรัฐ, เงินหยวน และอื่น ๆ

1.3 บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน

ให้ธุรกิจของคุณเป็นเรื่องง่ายและยืดหยุ่นในการจัดการเรื่องเงินในธุรกิจ ทั้งการฝากเงิน, การถอนเงินด้วยเช็ค พร้อมวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (สำหรับผู้สมัครขอใช้วงเงินฯ) เพื่อให้ธุรกิจของคุณไม่สะดุดในทุกช่วงเวลา

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

- 1) บัญชีเงินหมุนเวียนเพื่อธุรกิจ ทำให้การฝากและถอนเงินเป็นเรื่องง่าย
- 2) บริการโอนเงินจากบัญชีออมทรัพย์ไปยังบัญชีกระแสรายวันในทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินตามเช็ค
- 3) เหมาะกับทุกขนาดธุรกิจ ทั้งผู้ประกอบการขนาดเล็ก และขนาดกลาง
- 4) บัญชีเงินฝากกระแสรายวันไม่มีดอกเบี้ย แต่ต้องจ่ายดอกเบี้ยเมื่อมีการเบิกเงินเกินบัญชี

2. ธุรกิจการเงินโอนต่างประเทศ

ลักษณะพิเศษของผลิตภัณฑ์

ธนาคารแห่งประเทศไทย มีเครือข่ายครอบคลุมทั่วภูมิภาคใน 29 ประเทศ และ 643 สาขาต่างประเทศ และมีศูนย์เคลียร์ระหว่างประเทศ ในเมืองนิวยอร์ก, ลอนดอน, กรุงเทพฯ, โตเกียว และอีกหลายแห่งทั่วโลก อีกทั้งยังมีธนาคารพันธมิตรในประเทศหลักๆ ที่สำคัญ ในแต่ละภูมิภาคทั่วโลก ดังนั้น เราจึงสามารถให้บริการการโอนเงินระหว่างประเทศ ด้วยระบบการโอนเงินที่ดีที่สุดแห่งหนึ่ง และด้วยประสบการณ์อันยาวนาน เราจึงสามารถให้บริการ โอนเงินที่ครอบคลุม พร้อมทั้งให้คำปรึกษาอย่างมืออาชีพ เพื่อให้การ โอนเงินระหว่างประเทศ ไปถึงเป้าหมายได้อย่างไม่มีข้อจำกัด

2.1 บริการเงินโอนระหว่างประเทศ ทั้ง ขาเข้า และ ขาออก

1) สามารถรับเงินโอนจากต่างประเทศเข้าบัญชีได้อย่างรวดเร็ว พร้อมอัตราแลกเปลี่ยนที่แข่งขันได้ หรือสามารถฝากไว้ในบัญชีเงินฝากสกุลต่างประเทศ (FCD) ได้

2) คุณสามารถโอนเงินไปต่างประเทศได้ ธนาคารต่างๆ ทั่วโลก* เพราะเรามีธนาคารพันธมิตรและสาขาต่างประเทศ อยู่ทั่วโลก

3) มีสกุลเงินที่ให้บริการที่หลากหลาย เช่น เงินบาท, ดอลลาร์สหรัฐ, ปอนด์อังกฤษ, ยูโร, ฟรังก์สวิสฯ, ดอลลาร์สิงคโปร์, ดอลลาร์ฮ่องกง, ดอลลาร์ออสเตรเลีย, เยน และ หยวน

* ไม่สามารถทำรายการกับบัญชีหรือประเทศที่ถูกห้ามทำธุรกรรมได้

2.2 บริการเงินโอนภายในประเทศ

พร้อมส่งมอบเงินของคุณ ให้ถึงผู้รับด้วยบริการหลากหลายรูปแบบ ดังนั้น คุณจึงมั่นใจได้ในระบบที่รวดเร็ว ถูกต้องและปลอดภัย

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1) โอนเงินระหว่างบัญชี ภายในธนาคารแห่งประเทศไทย; ไม่เสียค่าบริการ โอนเงินถึงมือผู้รับปลายทางอย่างรวดเร็วและปลอดภัย เพียงระบุเลขที่บัญชี ชื่อบัญชี และสาขาเจ้าของบัญชี

2) โอนเงินต่างธนาคาร; ให้บริการโอนเงินระหว่างธนาคารได้อย่างปลอดภัย ด้วยความร่วมมือกับธนาคารท้องถิ่นในประเทศ

3. บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ให้คุณสามารถซื้อ หรือ ขายธนบัตรต่างประเทศได้อย่างคล่องตัว พร้อมความสะดวกทุกครั้งเมื่อเลือกใช้บริการ ด้วยบริการแบบมืออาชีพที่คุณมั่นใจได้ ด้วยระบบอัตราแลกเปลี่ยนระดับมาตรฐานสากล

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1.) รับแลกธนบัตรต่างประเทศเป็นเงินสด หรือเข้าบัญชีเงินบาท โดยไม่มีค่าธรรมเนียม

2.) ให้บริการรับแลกเปลี่ยนเงินต่างประเทศสกุลดอลลาร์สหรัฐ, หยวน และบาท

4. การโอนเงินต่างประเทศ สกุลเงินหยวน โดยกำหนดอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่โอน

การโอนเงินสกุลหยวน โดยกำหนดอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ทำรายการโอนเงิน เป็นหนึ่งในบริการพิเศษที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดให้บริการเฉพาะในประเทศไทย ถ้าลูกค้าต้องการโอนเงินสกุลหยวนไปยังประเทศจีน ลูกค้าสามารถเลือกอัตราแลกเปลี่ยนตามประกาศของธนาคารฯ ณ วันที่ทำรายการโอนเงิน ซึ่งผู้รับเงินจะได้รับเงินหยวนตรงกับยอดเงินที่กำหนดไว้ ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน


ลักษณะพิเศษของผลิตภัณฑ์

- 1) รับทำรายการเงินโอนที่เป็นสกุลเงินบาท และดอลลาร์สหรัฐ เพื่อให้ผู้รับเงินปลายทางสามารถรับเงินเป็นสกุลเงินหยวน ด้วยจำนวนที่แน่นอน
- 2) ลดความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

3. บัตรธนาคาร

3.1 บัตรเดบิต 2 สกุลเงินใบแรกในไทย หยวนและบาทในบัตรเดียว




บัตรเดบิตธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นบัตรเดบิต 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาท ใบแรกของประเทศไทย ให้คุณหมดกังวลเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินหยวนเมื่อใช้จ่ายที่ประเทศจีน สามารถเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มและชำระค่าสินค้าบริการต่างๆ ได้ทุกเมืองในประเทศจีน และ/หรือที่ทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์  เพียงแค่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารก็สามารถมีบัตรเดบิตได้ โดยไม่มีค่าธรรมเนียมสมัครบัตรใหม่


ลักษณะเด่น (Card Privileges)


- 1) บัตรเดบิต 2 สกุลเงิน หยวนและบาทในบัตรเดียว ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อถอนเงินสดหรือใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีน ด้วยบัตรที่มีบัญชีสกุลเงิน

หยวนและบัญชีเงินบาท รวม 2 บัญชีในบัตรเดียว ให้คุณสะดวกในการเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการเป็นสกุลเงินหยวนที่ประเทศจีนก็คล่องตัว หมดกังวลเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนและค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินหยวน

- 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 100,000 บาท/วัน ที่ประเทศไทยหรือประเทศอื่นๆ ในจำนวนเงินเทียบเท่า 100,000 บาท/วัน
 - ข) เบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  กว่า 1,400,000 เครื่องทั่วโลก
- 2) ชำระค่าสินค้า/บริการ

- ก) ชำระค่าสินค้า/บริการสูงสุด 500,000 หยวน/วัน ที่ประเทศจีน หรือ 2,500,000 บาท/วัน ที่ประเทศไทยหรือประเทศอื่นๆ ในจำนวนเงินเทียบเท่า 2,500,000 บาท/วัน
- ข) ชำระค่าสินค้า/บริการผ่านร้านค้าที่มีสัญลักษณ์  กว่า 7,000,000 ร้านค้าทั่วโลก

3.2 บัตรเครดิตธนาคารแห่งประเทศจีน Great Wall International UnionPay



บัตรเครดิต 2 สกุลเงิน เงินหยวนและเงินบาทในบัตรเดียว ให้คุณรับสิทธิพิเศษเหนือใครทุกครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตร Great Wall International UnionPay ที่ประเทศจีน ฮองกง มาเก๊า และคัมค่ายิ่งกว่าเมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรในประเทศจีนที่เป็นสกุลเงินหยวน โดยไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงิน ด้วยเครือข่ายร้านค้าชั้นนำที่มีสัญลักษณ์  ที่ประเทศไทยและครอบคลุมกว่าอีก 100 ประเทศทั่วโลก ให้คุณสะดวกทุกครั้งและทุกที่ในการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต Great Wall International UnionPay

ลักษณะเด่น (Card Privileges)

- 1) สองสกุลเงินหยวนและเงินบาทในบัตรเดียว ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีน

บัตรเครดิตที่ให้ใช้จ่ายชำระค่าสินค้า/บริการได้ 2 สกุลเงิน หยวนและบาทในบัตรเดียว ให้คุณใช้จ่ายผ่านบัตรชำระค่าสินค้า/บริการได้สะดวกทั้งในและต่างประเทศ ให้ความสะดวกและคัมค่ายิ่งกว่าเมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรในประเทศจีนที่เป็นสกุลเงินหยวน โดยรายการยอดการใช้จ่ายที่เป็นสกุลเงินหยวนจะบันทึกแยกจากรายการใช้จ่ายผ่านบัตรที่เป็นสกุลเงินบาท โดยไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินหยวน ซึ่งให้คุณประหยัดได้สูงสุด 2.5 % ของยอดใช้จ่าย

2) ฟรี แผนประกันภัยการเดินทาง

ให้ทุกการเดินทางของคุณอุ่นใจ ด้วยประกันภัยการเดินทาง วงเงินคุ้มครองสูงสุดถึง 8 ล้าน บาท พร้อมทั้งความคุ้มครองการล่าช้าของเที่ยวบิน การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง และการสูญเสียบัตรหรือสูญหายของกระเป๋าเดินทางจากแผนประกันภัยการเดินทางโดย ACE INA Overseas Insurance บริษัทประกันภัยชั้นนำของโลก

3) แบ่งจ่ายง่ายๆ ทุกการใช้จ่าย

ช่วยแบ่งเบาภาระยอดบัญชีของคุณด้วยโปรแกรมผ่อนชำระ Installment Plan เมื่อมียอดใช้จ่ายผ่านบัตรชำระค่าสินค้า/บริการมากกว่า 3,000 บาทขึ้นไปต่อรายการ หรือมากกว่า 5,000 บาทขึ้นไปต่อใบแจ้งยอดบัญชี สามารถเลือกแบ่งจ่ายได้เป็น 3, 6, และสูงสุดถึง 9 งวด พร้อมอัตราค่าธรรมเนียมการผ่อนชำระเพียง 2%, 4%, และ 6% ตามลำดับ

รับคะแนนสะสมแลกของรางวัลง่าย ๆ

ให้คุณสะสมคะแนนง่ายๆ เมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรกับร้านค้าตามข้อกำหนดธนาคารฯ ทุก 5 บาท จะได้รับ 2 คะแนนสำหรับบัตรแพลทินัม และ 1 คะแนนสำหรับบัตรทองและคลาสสิก พิเศษเมื่อแบ่งจ่ายชำระค่าสินค้า/บริการกับโปรแกรมผ่อนชำระ Installment Plan ทุกๆ 5 บาท รับเพิ่มอีก 1 คะแนนสำหรับบัตรทุกประเภท

4) ให้ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน

ให้คุณใช้จ่ายผ่านบัตรชำระค่าสินค้า/บริการ โดยมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน (ขึ้นอยู่กับวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตร)


5) เบิกถอนเงินสดล่วงหน้า


ให้ความคล่องตัวทางการเงิน กับบริการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านบัญชีบัตรเครดิต โดยเบิกถอนผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก

6) ฟรี ค่าธรรมเนียม

ฟรี ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีแรก ทั้งบัตรหลักและบัตรเสริมสำหรับสมาชิกบัตรใหม่ และฟรีค่าธรรมเนียมรายปีในปีถัดไปหากมีการใช้จ่ายผ่านบัตรตั้งแต่ 5 ครั้งต่อปี

ลักษณะบริการ (Product Features)

- 1) สามารถชำระค่าสินค้า/บริการตามร้านค้าที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก

- 2) สามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารแห่งประเทศไทย และเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก

- 3) สะดวกและคุ้มค่าง่าเมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรที่ประเทศไทย ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อชำระค่าสินค้า/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 และการสูญหายหรือสูญหายของกระเป๋าเดินทางจากแผนประกันภัยการเดินทางโดย ACE INA Overseas Insurance บริษัทประกันภัยชั้นของโลก

2) แบ่งจ่ายง่ายๆ ทุกการใช้จ่าย

ช่วยแบ่งเบาภาระยอดบัญชีของคุณด้วยโปรแกรมผ่อนชำระ Installment Plan เมื่อมี

ยอดใช้จ่ายผ่านบัตรชำระค่าสินค้า/บริการ มากกว่า 3,000 บาทขึ้นไปต่อรายการ หรือ มากกว่า 5,000 บาทขึ้นไปต่อใบแจ้งยอดบัญชี สามารถเลือกแบ่งจ่ายได้เป็น 3, 6, และสูงสุด ถึง 9 งวด พร้อมอัตราค่าธรรมเนียมการผ่อนชำระเพียง 2%, 4%, และ 6% ตามลำดับ


3) รับคะแนนสะสมแลกของรางวัลง่าย ๆ

รับคะแนนสะสมแลกของรางวัลง่ายๆ ให้คุณ สะสมคะแนนง่ายๆ เมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรกับ ร้านค้าตามข้อกำหนดธนาคารฯ ทุก 5 บาท-จะ ได้รับ 2 คะแนนสำหรับบัตรแพลทินัม และ 1 คะแนนสำหรับบัตรทองและคลาสสิก พิเศษ เมื่อแบ่งจ่ายชำระค่าสินค้า/บริการกับโปรแกรม ผ่อนชำระ Installment Plan ทุกๆ 5 บาท รับ เพิ่มอีก 1 คะแนนสำหรับบัตรทุกประเภท

4) ให้ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน

ให้ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน ให้คุณใช้จ่ายผ่านบัตรชำระค่าสินค้า/บริการ โดยมี ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 52 วัน (ขึ้นอยู่กับวันที่ใช้จ่ายผ่านบัตร)

5) เบิกถอนเงินสดล่วงหน้า

เบิกถอนเงินสดล่วงหน้าให้ความคล่องตัวทางการเงิน กับบริการเบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่าน บัญชีบัตรเครดิต โดยเบิกถอนผ่านเคาน์เตอร์ สาขาของธนาคารในประเทศ หรือเบิกถอนผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก


6) ฟรี ค่าธรรมเนียม


ฟรี ค่าธรรมเนียมแรกเข้า และค่าธรรมเนียมรายปีแรก ทั้งบัตรหลักและบัตรเสริมสำหรับ สมาชิกบัตรใหม่ และฟรีค่าธรรมเนียมรายปีในปีถัดไปหากมีการใช้จ่ายผ่านบัตรตั้งแต่ 5 ครั้ง ต่อปี

7) MasterCard Global Service Center

บริการช่วยเหลือฉุกเฉิน จากศูนย์ MasterCard Global Service Center ให้คุณอุ่นใจและมั่นใจกับบริการให้คำปรึกษา และ ประสานงานในกรณีต่างๆ ตลอด 24 ชั่วโมงทั่วโลก

ลักษณะบริการ (Product Features)

1) สามารถใช้ชำระค่าสินค้า/บริการตามร้านค้าที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก

สามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารแห่งประเทศไทย และเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก

4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย



ลักษณะผลิตภัณฑ์และการบริการ ได้แก่

- สินเชื่อบ้านแบบค้อฟไพ่น่า เป็นบริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยใหม่ และที่อยู่อาศัยมือสอง ทุกโครงการ

- สินเชื่อเพื่อรีไฟแนนซ์บ้านแบงค้อไฟฟ้าเป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม สามารถขอวงเงินเพิ่มสำหรับการต่อเติม ตกแต่ง ซื่อเฟอร์นิเจอร์ด้วยเงื่อนไขพิเศษ

- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับชาวต่างชาติ เป็นบริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับชาวเงินที่มาทำงานในประเทศไทยและประสงค์อยากขอสินเชื่อเพื่อซื้อห้องชุดในไทย โดยการประสานงานกับสาขาธนาคารที่อยู่ต่างประเทศเพื่อขอสินเชื่อดังกล่าว

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารยังคงมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นเกือบเท่าตัวจากปี 2558 และเติบโตเพิ่มขึ้น 5 เท่า จากปี 2557 เนื่องด้วยผลิตภัณฑ์ของธนาคารฯ เริ่มเป็นที่รู้จักกันมากขึ้นและมีการแนะนำกันต่อ โดยเฉพาะในกลุ่มของลูกค้าระดับกลางถึงสูง สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้านและคอนโดยังคงเป็นผลิตภัณฑ์หลักที่ได้รับความนิยมเนื่องจากตอบรับกับช่วงเวลาที่ผู้ซื้อผู้สินเชื่อที่อยู่อาศัยเมื่อ 3 ปีก่อนหน้าได้พบกับดอกเบี้ยโปรโมชันที่หมดลงและถูกปรับดอกเบี้ยใหม่ขึ้น จึงมองหาดอกเบี้ยต่ำกว่ามาทดแทน ลักษณะเด่นของสินเชื่อรีไฟแนนซ์ของแบงค้อไฟฟ้าเน้นเรื่องของการประหยัดดอกเบี้ยเมื่อผู้ระยะยาว ยอดผ่อนชำระที่ต่ำและความสะดวกในการขอสินเชื่อเนกประสงค์จากวงเงินที่เหลือ เนื่องจากมูลค่าหลักประกันได้ทวีค่าสูงขึ้น

การเปิดสาขาใหม่ของธนาคารฯ ในปีที่ผ่านมาทำให้ธนาคารฯ ได้สร้างความสัมพันธ์กับโครงการอสังหาริมทรัพย์ในพื้นที่ได้แน่นแฟ้นและเข้าถึง

ลูกค้าเพิ่มมากขึ้น อีกทั้งจำนวนเจ้าหน้าที่ให้คำปรึกษาสินเชื่อที่อยู่อาศัยได้ขยายเพิ่มเพื่อให้ความสะดวกแก่ลูกค้าถึงที่ ด้วยบริการที่ดีมีคุณภาพโดยลดข้อจำกัดเรื่องของจำนวนสาขาในการให้บริการ นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้ร่วมออกงานมหกรรมบ้านและที่อยู่อาศัยในรูปแบบต่างๆ รวมถึงเน้นการออกแนะนำผลิตภัณฑ์ในชุมชนสถานที่ทำงานและห้างร้านสรรพสินค้ามากขึ้นเพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

5. การให้บริการของธนบดีธนกิจ

ปัจจุบันฝ่ายธนบดีธนกิจ ทำหน้าที่เป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ นอกเหนือจากธุรกรรมการเงินอื่นๆ ของธนาคาร

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1) สำหรับลูกค้าที่ต้องการอัตราผลตอบแทนมากกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์หรือ ประเภทประจำ ธนาคารพร้อมตอบสนองความต้องการของลูกค้าโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงระดับ 4 ซึ่งเป็นระดับที่เหมาะสมที่ลูกค้ายอมรับได้

2) ธนาคารได้ลงนามเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้งขนาดกลางและขนาดใหญ่ที่มีชื่อเสียง 6 แห่ง ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์

จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด บริษัท
หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด บริษัท
หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์
(ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการ
กองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

6. ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ



6.1 หนังสือค้ำประกัน

ภาพรวมของผลิตภัณฑ์



1. การออกหนังสือค้ำประกันภายในประเทศ

หนังสือค้ำประกันเป็นสัญญาประเภทหนึ่งที่
ธนาคารค้ำประกันให้แก่บุคคลธรรมดา หรือนิติ
บุคคลที่มีถิ่นที่ตั้งอยู่ในประเทศ โดยไม่มีเงื่อนไข
ซึ่งข้อผูกมัดเกี่ยวกับงาน หรือการจัดส่งสินค้า ของ
บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคลภายในระยะเวลาที่
กำหนด ภายใต้เงื่อนไขของกรมศุลกากร, การยื่น
ประมูล หรือการซื้อขายสินค้า หนังสือค้ำประกัน
จะจ่ายให้กับผู้รับเมื่อมีการไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขใน

สัญญาที่ทำไว้กับ หรือการปฏิบัติผิดเงื่อนไขที่ตกลง
กันไว้ในสัญญา

2. การออกหนังสือค้ำประกันด้วยหนังสือค้ำประกัน ร่วม

หลังได้รับหนังสือค้ำประกันร่วมแล้ว ธนาคารแห่ง
ประเทศจีน (มหาชน) จำกัด (ไทย) จะออกหนังสือ
ค้ำประกันให้ตามข้อบังคับของหนังสือค้ำประกัน
ร่วม

ประเภทของหนังสือค้ำประกัน

หลักประกันของ

ทางธนาคารมีบริการออกหลักประกันของเพื่อใช้
ยื่นประมูลงานการก่อสร้างหรือการจัดซื้อจัดจ้าง
ต่างๆ ตามเงื่อนไขที่ระบุในการประมูลงานและเมื่อ
ผู้ประมูลได้รับเลือกให้เป็นผู้ชนะการประมูลก็ต้อง
มีการออกสัญญาประกันผลงานต่างๆภายในกรอบ
ระยะเวลาที่กำหนด

หนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้า

ทางธนาคารมีบริการออกหนังสือค้ำประกันการรับ
เงินล่วงหน้าสำหรับผู้รับจ้างได้รับไป เพื่อรับประกันว่า
หากทางลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญาว่าจ้างทาง
ธนาคารจะคืนเงินล่วงหน้าของลูกค้าได้ไปแก่ผู้ว่าจ้าง

หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา

ทางธนาคารมีบริการออกหนังสือค้ำประกันการ
ปฏิบัติตามสัญญา เพื่อเป็นการรับประกันว่าผู้รับ
จ้างจะปฏิบัติหน้าที่ตามสัญญาว่าจ้างโดยสมบูรณ์
มิฉะนั้นทางธนาคารจะต้องชดใช้เงินประกันแก่ผู้ว่า
จ้าง หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา จะ

รับประกันการปฏิบัติตามสัญญาของกิจการ
รับประกันคุณภาพของสินค้าตามมาตรฐานที่ระบุ
ในสัญญา แก้ปัญหาการไม่ไว้วางใจซึ่งกันและกัน
ของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย ลดเงินทุนจมที่ไม่เกิด
ประโยชน์แก่ลูกค้า มีการชดใช้ให้แก่ฝ่ายผู้เสียหาย
ในกรณีที่เกิดการผิดสัญญา รวมทั้งดำเนินการ
ลงโทษฝ่ายที่ผิดสัญญา เมื่อมีการผิดสัญญาเกิดขึ้น
สามารถดำเนินการชดใช้ให้แก่ฝ่ายผู้เสียหายผ่าน
การค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา (Performance
Bond) และดำเนินการลงโทษฝ่ายที่ผิดสัญญาได้ ทำ
ให้สามารถหลีกเลี่ยงและลดความถี่ในการเกิดการ
ผิดสัญญา อีกทั้งหลีกเลี่ยงและแก้ไขข้อพิพาทอันจะ
นำมาซึ่งการฟ้องร้องหรือความยุ่งยากในการตัดสิน
คดี รวมทั้งค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่จะตามมาอีกด้วย

หนังสือค้ำประกันคุณภาพ

หนังสือนี้เป็นหลักประกันสำหรับสินค้าหรือ
บริการเพื่อให้ได้คุณภาพตามสัญญา

หนังสือค้ำประกันการรับเงิน

หนังสือค้ำประกันนี้เป็นหลักประกันที่ธนาคารออก
เพื่อรับรองกับผู้ขายว่าผู้ซื้อจะปฏิบัติตามสัญญาซื้อ
ขายสินค้าเทคโนโลยีหรือสิทธิบัตรต่างๆ

หนังสือค้ำประกันการกู้เงินสำหรับการลงทุนใน ต่างประเทศ

หากบริษัทแม่ในประเทศไทยต้องการให้ธนาคาร
ออกหลักประกันการกู้เงินแก่ธนาคารเพื่อเงินกู้
ลงทุนเป็นการตั้งวงเงินกู้แก่บริษัทในต่างประเทศ
เพื่อค้ำประกันว่าบริษัทในต่างประเทศจะชำระเงินกู้
และดอกเบี้ยโดยไม่บิดพลิ้ว

6.2 การนำเข้า

ภาพรวมของผลิตภัณฑ์



1. ตราสารเครดิต

คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ

Letter of Credit หรือตราสารเครดิต คือ เอกสารที่มี
ขึ้นเพื่อยืนยันการชำระเงินในการซื้อขายที่ผู้ซื้อ
ขอให้ธนาคารเป็นผู้ชำระให้แทน ธนาคารแห่ง
ประเทศจีน (ไทย) จำกัด มหาชน บริการออก L/C
ประเภทเพิกถอนไม่ได้ ตามคำสั่งของผู้ซื้อเพื่อ
แสดงเป็นหลักประกันการชำระเงิน ผู้ขายสินค้า
ได้รับเงิน

Irrevocable L/C คือ L/C ประเภทเพิกถอนไม่ได้
กล่าวคือ เมื่อผู้ซื้อให้ธนาคารฝ่ายตนออกตราสาร
แก่ธนาคารฝ่ายผู้ขายแล้ว จะไม่สามารถทำการ
ยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดๆในตราสารนั้น
ได้อีก อนึ่งตราสารที่ไม่ได้ระบุว่าเพิกถอนได้นั้น
ถือว่าเป็นชนิดที่เพิกถอนไม่ได้ L/C ประเภทเพิก
ถอนไม่ได้ แบ่งเป็น 2 แบบ ดังนี้

- Sight L/C หากเอกสารสมบูรณ์ถูกต้องตาม
เงื่อนไขการเปิด L/C ผู้ซื้อจะต้องชำระเงิน
ภายใน 5 วัน หลังจากธนาคารปลายทางส่ง
เอกสารจากผู้ขายมาถึงธนาคารผู้เปิด L/C

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

จุดเด่นของผลิตภัณฑ์และบริการ

1. เพื่อเป็นการเพิ่มอำนาจการต่อรองในการซื้อขายสินค้า
2. เพื่อเป็นหลักประกันสินค้า ธนาคารทำหน้าที่เป็นหลักประกันว่า ผู้ขายจะได้รับเงินตามที่ตกลง 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

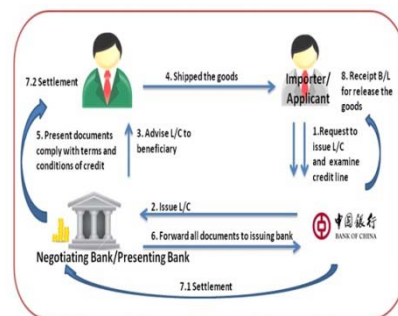
คุณสมบัติการสมัครใช้บริการ

1. ผู้สนใจใช้บริการจะต้องมีใบอนุญาตประกอบกิจการที่ได้รับการอนุมัติ สมัครง และมีการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เช่นเดียวกับใบอนุญาตอื่นๆ เพียงพอที่จะพิสูจน์ความถูกต้องทางกฎหมาย และขอบเขตการค้า

2. ผู้สนใจใช้บริการจะต้องมีประกาศนียบัตรในด้านการนำเข้าและส่งออกสินค้า

ขั้นตอนการดำเนินการ

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



2. ตัวเงินรับเพื่อเรียกเก็บ

คุณสมบัติของผลลัพธ์และบริกา

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด มหาชน ได้รับมอบหมายจากธนาคารผู้รับผิดชอบในต่างประเทศหรือธนาคารในเครือ ให้ทำการเรียกเก็บค่าสินค้านำเข้าและนำส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องให้กับผู้นำเข้า

รูปแบบบริกา

ใช้สำหรับการชำระค่าซื้อขายสินค้านำเข้าระหว่างประเทศในสองรูปแบบ คือ เรียกเก็บเงินทันทีเมื่อส่งมอบเอกสาร (D/P) และเรียกเก็บเงินตามกำหนดเวลา (D/A)

ลักษณะเด่นของผลลัพธ์

1. ราคาต่ำ การที่มีค่าใช้จ่ายซึ่งทางธนาคารเรียกเก็บน้อย สามารถช่วยลดและควบคุมค่าใช้จ่ายของทางบริษัทได้
2. ใช้จ่าย กระบวนการไม่ซับซ้อนและใช้จ่ายกว่าหากเทียบกับเลทเทอร์ออฟเครดิต
3. ลดการจมทุน ไม่จำเป็นต้องจ่ายล่วงหน้า ในระหว่างที่ผู้ส่งออกจัดเตรียมเอกสารและจัดส่งสินค้า สามารถรับเอกสารออกสินค้าได้ทันที จะนำสินค้าไปใช้ได้เมื่อทำการชำระหรือทำการยินยอมรับ
4. พัฒนาสภาพคล่องทางการเงิน การใช้ D/A จะทำให้ผู้นำเข้าได้รับเอกสารออกสินค้าในทันที และสามารถนำสินค้าได้หลังทำการยินยอมชำระค่าสินค้า โดยทำการชำระในภายหลังเมื่อมีเงินที่เกิด

จากการขายสินค้า แทบจะไม่มีการจมทุน ดังนั้นจึงทำให้สถานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของทางบริษัทพัฒนาขึ้นอย่างมาก

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

1. ผู้นำเข้าสินค้าซึ่งต้องการชำระค่าสินค้าให้กับผู้ส่งออกโดยมีค่าใช้จ่ายต่ำกว่าและมีกระบวนการที่ง่ายกว่า เมื่อเทียบกับ L/C
2. ผู้นำเข้าสินค้าซึ่งมีเงินทุนเพียงพอ สามารถใช้บริการแบบ D/P
3. ผู้นำเข้าสินค้าซึ่งมีเงินทุนไม่เพียงพอ และต้องการให้ผู้ส่งออกอนุญาตให้มีการชำระเงินในภายหลัง สามารถใช้บริการแบบ D/A บ่งบอกว่ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ส่งออกในระดับที่ดี

คุณสมบัติการสมัครใช้บริการ

1. ผู้สนใจใช้บริการจะต้องมีใบอนุญาตประกอบกิจการที่ได้รับใบอนุญาต อนุมัติ สมัคร และมีการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เช่นเดียวกับใบอนุญาตอื่นๆ เพียงพอที่จะพิสูจน์ความถูกต้องทางกฎหมายและขอบเขตการดำเนินการ

2. ผู้สนใจใช้บริการจะต้องมีใบอนุญาตด้านการนำเข้าและส่งออกสินค้า

วิธีดำเนินการ

1. ผู้ส่งออกสินค้าในต่างประเทศเริ่มทำการเรียกเก็บ โดยส่งเอกสารให้กับธนาคารที่เลือกไว้ หลังจากทำการจัดเตรียมและส่งสินค้า

2. ธนาคารของผู้ส่งออกส่งเอกสารเรียกเก็บมาที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด มหาชน และทางสาขาจะแจ้งต่อผู้นำเข้าเพื่อให้ชำระ (D/P) หรือทำการยินยอม (D/A) ตามที่ระบุ

3. หลังจากที่ผู้นำเข้าทางการชำระค่าสินค้าหรือยินยอมชำระเมื่อถึงกำหนดเวลาต่อผู้ส่งออก ผ่านทางธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด มหาชน ทางธนาคารจะปล่อยเอกสารให้กับผู้นำเข้า

4. เมื่อครบกำหนดการชำระค่าสินค้าภายใต้ D/A ผู้นำเข้าจะต้องชำระค่าสินค้าให้กับผู้ส่งออกผ่านทางธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด มหาชน

3.3 Trust Receipt (T/R) หรือ ทรัสต์รีซีพท์

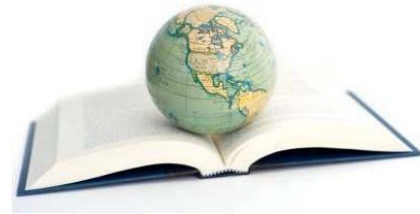
คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ

T/R คือ บริการที่ธนาคารจะชำระค่าสินค้าแทนผู้นำเข้าไปก่อนที่ผู้นำเข้าจะได้เงินจากการนำสินค้าไปขายต่อ เพื่อให้ผู้นำเข้ามีระยะเวลาในการจำหน่ายสินค้าและรอรับการชำระเงินจากลูกค้าของตนตามที่ให้สินเชื่อไว้เสียก่อน จึงมาชำระเงินให้แก่ธนาคารเมื่อถึงกำหนด ลูกค้าจะได้รับบริการนี้เมื่อมีการค้าประกันวงเงิน หรือมีประวัติทางการเงินที่ได้รับการประเมินโดยทางธนาคาร

T/R นั้นมีระยะเวลาที่แน่นอนและมักใช้ควบคู่กับยอดวงเงิน L/C ทางธนาคารจะให้สินเชื่อโดยการจ่ายให้กับผู้ขายโดยตรง และเป็นเจ้าของสินค้านั้น ผู้นำเข้าขายสินค้าในนามของธนาคาร ซึ่งต่อมากกระบวนการนี้ได้ถูกใช้เพื่อการชำระเงินกู้

6.3. การส่งออก

ภาพรวมของผลิตภัณฑ์



1. บริการแจ้งการเปิดเครดิต

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้บริการแจ้งการเปิด L/C ทันทีที่ทางธนาคารได้รับ L/C จากธนาคารของคู่ค้า ด้วยเครือข่ายพันธมิตรทั่วโลกทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถรับและแจ้งด้วยความรวดเร็ว เพื่อตอบสนองธุรกิจของผู้ส่งออก

2. บริการโอน L/C

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้บริการโอนสิทธิตาม L/C ที่ท่านได้รับจากธนาคารของคู่ค้าให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ 2 ตามคำขอของท่านเพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ธุรกิจส่งออก ซึ่งการโอน L/C จะอำนวยความสะดวกให้แก่ท่านในการสั่งสินค้าหรือวัตถุดิบจากพันธมิตรของท่านโดยไม่ต้องจัดทำธุรกรรมใหม่

3. รับซื้อ/รับซื้อลดตัวเงินเพื่อการส่งออกตาม L/C

การรับซื้อ/รับซื้อลดตัวเงินเพื่อการส่งออกตาม L/C ที่ผู้ส่งออกได้รับสั่งซื้อสินค้าจากต่างประเทศเป็นอีกหนึ่งบริการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถช่วยลดความเสี่ยงให้กับผู้ส่งออก เพียงผู้ส่งออกส่งสินค้าไปให้ผู้ซื้อตามที่ผู้ซื้อได้เปิด L/C และนำเอกสารต่างๆที่จัดทำขึ้นตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ใน

L/C มาขึ้นผ่านธนาคารแห่งประเทศจีนให้ทันตามกำหนดระยะเวลาที่ระบุไว้ใน L/C ทางธนาคารจะทำการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารแล้วส่งไปเรียกเก็บค่าสินค้าจากธนาคารคู่ค้าตามระยะเวลาชำระเงิน

4. บริการรับซื้อตัวเรียกเก็บต่างประเทศขาออก

ธนาคารแห่งประเทศจีนจะช่วยติดตามการชำระเงินจากคู่ค้า ในต่างประเทศให้แก่ท่านด้วยความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งช่วยตรวจสอบและจัดส่งเอกสารให้กับคู่ค้า ตลอดจนติดตามการชำระค่าสินค้าจากคู่ค้า ของท่านแล้วโอนเข้าบัญชีของท่านตามเงื่อนไขที่ท่านกำหนดไว้ในกรณีที่ท่านและคู่ค้า ตกลงทำการค้ากันโดยไม่ใช้ L/C

5. การรับซื้อลูกหนี้จากผู้ส่งออก

ธนาคารแห่งประเทศจีนให้บริการสินเชื่อโดยไม่มีสิทธิในการไล่เบี้ย (without recourse) ภายใต้อัตราดอกเบี้ย L/C สินค้าออก ซึ่งธนาคารแห่งประเทศจีนจะรับซื้อโดยไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากธุรกรรมส่งออกที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหนี้เพื่อลดความเสี่ยงและเพิ่มสภาพคล่องให้กับธุรกิจของผู้ส่งออก

7. ผลิตภัณฑ์บริหารการเงิน

7.1 การซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที (Spot Exchange Transactions)

การซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที หมายถึง คู่สัญญาตกลงจะทำธุรกรรมด้วยอัตราแลกเปลี่ยนของวันที่ทำธุรกรรม และมีการมอบเงินทั้งสองสกุลสองวันหลังจากวันที่ทำสัญญา

แลกเปลี่ยน ทั้งนี้เพื่อให้ผู้ซื้อและผู้ขายมีเวลาเตรียมตัวในการรับและส่งมอบเงิน อีกทั้งยังเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องที่แต่ละประเทศมีเวลาเปิดดำเนินการไม่ตรงกัน เนื่องจากตลาดแลกเปลี่ยนอาจตั้งอยู่ในภูมิภาคต่างๆที่มีเวลาแตกต่างกัน จะพบว่าการทำธุรกรรมประเภทนี้เป็นธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศที่มีบทบาทค่อนข้างสำคัญ

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1. ลูกค้าส่งมอบเงินตราสกุลที่ต้องการขายเพื่อซื้อเงินตราอีกสกุลหนึ่ง เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตรา
2. เสนอราคาโดยตรง ช่วยให้ลูกค้าประหยัดค่าใช้จ่าย

7.2 การซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Transaction)

การทำธุรกรรมล่วงหน้าเป็นการตกลงซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ณ เวลาปัจจุบัน ($t=0$) ที่ราคาสำหรับการส่งมอบในวันข้างหน้าซึ่งเรียกว่าอัตราแลกเปลี่ยน “อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า” (forward rate) โดยการชำระเงินและการส่งมอบจะดำเนินการในวันที่ครบสัญญา (value date) โดยทั่วไปแล้ว อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าจะมีการเสนอราคาไว้สำหรับการส่งมอบในระยะเวลา 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 1 ปี หรืออาจยาวกว่า 1 ปีก็ได้ แล้วแต่จะตกลงกับตัวกลางซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (dealer) อย่างไรก็ตาม โดยทั่วไปแล้วอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า ที่มีการเสนอราคาไว้โดยตัวกลางซื้อขายเงินตราจะมีระยะเวลาส่งมอบไม่เกิน 1 ปี

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1. ลูกค้าทำสัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราประเภทหนึ่ง และขายออกเป็นเงินตราอีกประเภทหนึ่งในวันที่กำหนด ตามอัตราแลกเปลี่ยนที่สัญญากำหนดไว้ ในวันกำหนดชำระที่ระบุในสัญญา ทำให้มีการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินตราต่างประเทศ

2. เป็นสัญญาเพื่อลดความเสี่ยงเกี่ยวกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากได้มีการระบุอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการตกลงซื้อขาย

7.3 การซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแบบ Option (Optional Forward)

ลูกค้ามีสิทธิ์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุในสัญญา ได้ทุกวันทำการภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา และเป็นธุรกรรม การซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าประเภทหนึ่งที่มีการกำหนดระยะเวลาในการชำระ

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1. ลูกค้าทำสัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราประเภทหนึ่ง และขายออกเป็นเงินตราอีกประเภทหนึ่งภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา ทำให้มีการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินตราต่างประเทศ

2. ภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราได้ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และยังสามารถลดความเสี่ยงต่อการละเมิดสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ที่เกิดจากการผิดสัญญาซื้อขาย

7.4 สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (CCS)

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ คือ การซื้อเงินสกุลหนึ่งและขายเป็นเงินอีกสกุลหนึ่งทันที และมีแผนที่จะขายเงินสกุลชนิดนี้และซื้อเงินสกุลอีกชนิดหนึ่งในระยะยาว สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 1 ครั้ง ประกอบด้วย การแลกเปลี่ยนเงินตราทันที 1 ครั้ง และการแลกเปลี่ยนเงินตรา ระยะยาว 1 ครั้ง

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1. การแลกเปลี่ยนเงินตราแบบส่งมอบทันที และการแลกเปลี่ยนเงินตราในระยะยาว ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน ไม่ต้องเสี่ยงกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน สนองความต้องการของคู่สัญญา

2. สกุลเงินที่ยอมรับ : สกุลเงินต่างๆ โดยมีดอลลาร์สหรัฐ และไทยบาทเป็นหลัก

8. เงินกู้บริษัท

8.1 Global Credit Line

Global Credit Line เป็นการขยายคุณสมบัติของสินเชื่อเดิม ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอแผนงานด้านการเงินอย่างครบถ้วนให้แก่สาขาบริษัทภายนอกประเทศของลูกค้า เพื่อช่วยในการขยายธุรกิจข้ามประเทศให้แก่ลูกค้าบริษัท

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1) ให้บริการอย่างครบถ้วนและเป็นมาตรฐานแก่ลูกค้า ด้วยวิธีที่สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

- 2) ประหยัดต้นทุนในการร่วมมือระหว่างลูกค้ากับธนาคาร ลดความซับซ้อนในการปฏิบัติงาน ทำให้การเงินหมุนเวียนมีประสิทธิภาพ
- 3) ลูกค้าสามารถบริหารการเงินกับสาขาภายนอกประเทศ และบริษัทแม่สามารถบริหารสาขาภายนอกประเทศและควบคุมความเสี่ยงของการประกอบธุรกิจภายนอกประเทศ

8.2 สินเชื่อเพื่อการลงทุนในทรัพย์สินถาวร (Fixed Assets Loan)

สินเชื่อสำหรับการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร ซึ่งรวมถึงก่อสร้าง สิ่งอำนวยความสะดวก การลงทุนในเทคโนโลยี งานวิจัย และสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งการซื้อและติดตั้งอุปกรณ์

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

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

8.3 สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน

เพื่อตอบสนองความต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการผลิตหรือจำหน่ายสินค้าของลูกค้า เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างคล่องตัว

ลักษณะพิเศษของผลิตภัณฑ์

- 1) สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเป็นการจัดหาเงินทุนที่มีประสิทธิภาพ มีลักษณะที่เป็นเงินกู้ระยะสั้น ขั้นตอนไม่ซับซ้อน ต้นทุนต่ำ
- 2) สามารถแบ่งตามระยะเวลาคือสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี และสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนระยะปานกลาง มีระยะเวลาตั้งแต่ 1-3 ปี
- 3) สามารถแบ่งตามวิธีกู้เงิน คือเงินกู้ที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยสามารถแบ่งออกเป็นการค้ำประกัน การจดจำนองและอื่นๆ
- 4) สามารถแบ่งตามวิธีการใช้ คือเงินทอยอู้ และเงินกู้หมุนเวียนที่ทอยอู้เมื่อมีความต้องการ หลังจากได้รับอนุมัติเงินกู้จำนวนหนึ่ง

8.4 วงเงินสินเชื่อ

เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อชนิดหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย ใช้วงเงินได้ตลอดหลังจากการสมัครเพียงครั้งเดียว ถ้าววงเงินสินเชื่อไม่เกินค้ำประกันไว้ และสามารถอนุมัติได้อย่างรวดเร็วโดยไม่จำกัดจำนวนเงินและจำนวนครั้ง

วงเงินสินเชื่อมีหลายแบบให้เลือก เช่น วงเงินกู้วงเงินเปิด L/C วงเงินสินเชื่อรับซื้อเอกสารส่งออก วงเงินเปิดค้ำประกัน วงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมสำหรับสินเชื่อธุรกรรมที่มีระยะยาวไม่เกินหนึ่งปี หนังสือค้ำประกันยื่นซองประกวดราคา (Bid Bond) หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา (Performance Guarantee) หนังสือค้ำประกันการ

ชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment Guarantee) ภายใต้วงเงินเปิดค้ำประกัน ซึ่งสามารถขยายให้เป็นมากกว่าหนึ่งปีได้

ลักษณะพิเศษของผลิตภัณฑ์

- 1) สะดวกเพราะทำให้บริษัทวางแผนการเงินระยะสั้น เนื่องจากใช้วงเงินได้ตลอดเวลา หลังจากทำการสมัครเพียงครั้งเดียว อีกทั้งยังสามารถวางแผนการเงินให้ชัดเจนมากขึ้น โดยไม่ต้องกังวลเรื่องเงินทุนสำหรับการแผนงานธุรกิจ
- 2) ตอบสนองความต้องการของการจัดหาเงินทุน (Financing) ของบริษัท วงเงินสินเชื่อได้แบ่งวงเงินตามการกู้ L/G ค้ำประกัน ตอบสนองความต้องการทุกด้านของลูกค้า วงเงินต่างๆยังสามารถปรับเปลี่ยน หรือแลกเปลี่ยนได้ตามที่ธนาคารอนุมัติ และยังเป็น การเพิ่มประสิทธิภาพของสินเชื่อ
- 3) ทำให้ขั้นตอนการขอสินเชื่อง่ายขึ้น หลังจากได้รับการอนุมัติ ลูกค้าสามารถเลือกวิธีการใช้และระยะเวลาได้ โดยหลีกเลี่ยงขั้นตอนการตรวจสอบทรัพย์สินและการค้ำประกัน

8.5 เงินให้กู้ยืมจากภายนอกภายใต้การรับประกัน

บริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยของบริษัทที่อยู่ภายใต้ นโยบายส่งเสริมการลงทุนนอกประเทศของรัฐบาลจีน ที่ต้องการเงินทุนเพื่อการผลิตและการจัดการ จึงต้องขอสินเชื่อธนาคาร สามารถถือ แสตนด์บายเลตเตอร์ออฟสินเชื่อ (Standby Letter of Credit) หรือ หนังสือค้ำประกัน (Letter of

Guarantee: L/G) ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาที่อยู่ในประเทศจีนหรือออกโดยธนาคารพาณิชย์อื่นๆแต่ต้องระบุว่า ผู้รับประกันเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงจะจัดหาเงินทุนให้หลังจากได้รับการพิจารณา

ลักษณะพิเศษของผลิตภัณฑ์

- 1) ตอบสนองความต้องการเงินทุนของบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยของบริษัทที่อยู่ภายใต้ นโยบายส่งเสริมการลงทุนนอกประเทศของรัฐบาลจีน เนื่องจากบริษัทในเครือมีความสามารถในการลงทุนไม่เพียงพอที่จะขอสินเชื่อจากธนาคารได้ จึงจำเป็นต้องใช้บริการเงินให้กู้ยืมจากภายนอกภายใต้การรับประกัน
- 2) สะดวกรวดเร็ว การสมัครการจัดการหาทุนที่มีประกัน ธนาคารจะพิจารณาเป็นพิเศษ อนุมัติได้อย่างรวดเร็ว

8.6 เงินกู้ร่วม (Syndicated Loan)

เงินกู้ร่วม คือ การกู้ยืมที่มีเจ้าหนี้ตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป ในสัญญาเงินกู้ โดยเจ้าหนี้ตกลงเงื่อนไขตามที่เห็นพ้องต้องกันในการให้สินเชื่อแก่บริษัทหนึ่งหรือหลายบริษัท เป้าหมายสำคัญคือองค์กรใหญ่กับสิ่งก่อสร้างขนาดใหญ่ วิธีการระดมเงินกู้ร่วม ผู้กู้สามารถใช้เงื่อนไขการกู้ยืมอย่างเดียวกันในการระดมเงินทุนจำนวนมาก ระยะเวลายาวและยังสามารถใช้หน่วยงานระดมเงินกู้ร่วมเพื่อขยายอิทธิพลต่อตลาดและเพิ่มภาพลักษณ์การตลาด

ข้อดีของบริการ

- 1) จำนวนเงินกู้มาก กำหนดระยะเวลาเวลานาน สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ที่ต้องการเงินทุนจำนวนมากในระยะเวลานาน
- 2) ใช้เวลาในการระดมเงินทุนน้อย โดยหลังจากที่ผู้กู้กับธนาคารวางแผนตกลงเงื่อนไขการกู้ยืมกันแล้ว โดยธนาคาร
- 3) ดำเนินการเงินกู้ ผู้กู้ไม่จำเป็นต้องพบปะกับสมาชิกกลุ่มเงินทุน เกี่ยวกับการจัดการธุรกรรมเงินกู้ อาทิการฝากเงิน การคืนเงิน การจ่ายดอกเบี้ย เป็นต้น โดยให้ธนาคารตัวแทนจัดการ
- 4) รูปแบบการขอกู้ร่วมมีหลายประเภท ในกลุ่มเงินทุนเดียวกันสามารถเสนอรูปแบบหลายหลายตามที่ต้องการ อย่างไรก็ตามการกู้แบบมีสัญญาตามระยะเวลา เงินกู้หมุนเวียน เครดิตสำรอง ขณะเดียวกันยังอิงตามสกุลเงินที่ผู้กู้ต้องการ ไม่ว่าจะเป็นดอลลาร์สหรัฐ ดอลลาร์ฮ่องกง หยวน หรือรวมกลุ่มของสกุลเงิน
- 5) มีภาพลักษณ์ที่ดีต่อผู้กู้ในด้านการตลาดความสำเร็จในการขอกู้ร่วมโดยพื้นฐานแล้วเกิดจากกลุ่มทุนที่ผู้กู้ยอมรับในเงินทุนและการบริหารจัดการของผู้กู้ โดยผู้กู้สามารถใช้โอกาสนี้ขยายชื่อเสียงได้
- 6) ได้รับการสนับสนุนด้วยดีจากศูนย์เงินกู้ร่วมฮ่องกงของธนาคารแห่งประเทศไทย

8.7 บัญชีการเบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft Account: O/D)

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

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

- 1) ใช้เงินไทยบาทเป็นเงินสกุลหลัก
- 2) คิดดอกเบี้ยเพิ่มเมื่อเบิกเงินเกินบัญชี

9. ธนาคารออนไลน์

9.1 ธนาคารออนไลน์ส่วนบุคคล

ลักษณะบริการ (Product Functions)

1. บริการด้านบัญชี

- 1) รายการบัญชี: แสดงข้อมูลของบัญชี เช่น ประเภทของบัญชี หมายเลขบัญชี และยอดเงิน เป็นต้น และสามารถตรวจสอบยอดคงเหลือรายละเอียดบัญชีของบัญชีออมทรัพย์ และบัญชีประจำ
- 2) รายการเดินบัญชี: ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวล่าสุดหรือย้อนหลัง รวมถึงการดาวน์โหลดข้อมูลทั้งหมด ที่สามารถเลือกช่วงเวลาตามที่ต้องการ
- 3) รายละเอียดบัญชีเงินฝากประจำ : ตรวจสอบสถานะภาพทางบัญชี สกุลเงิน ยอดเงินคงเหลือของบัญชีเงินฝากประจำ

4) บริหารจัดการบัญชี: ตั้งชื่อย่อ (Alias Name) ให้กับบัญชี เพื่อความสะดวกและจดจำได้ง่าย และยกเลิกบริการบัญชีธนาคารออนไลน์

2. บริการด้านการโอนเงิน

1) โอนเงินภายในประเทศ: โอนเงินจากบัญชีไปยังบัญชีอื่นของตัวเอง หรือบุคคลอื่น รวมถึง

- การโอนเงินระหว่างบัญชีตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกัน หรือสกุลเงินที่แตกต่างกัน (การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ)

- การโอนเงินไปยังผู้อื่น (เช่น โอนเงินไปยังบุคคล หรือบริษัทที่เปิดบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน))

2) โอนเงินระหว่างประเทศ: โอนเงินไปยังต่างประเทศ รวมถึง

- การโอนเงินแบบธรรมดา หมายถึง โอนเงินจากบัญชีตัวเอง ไปยังผู้รับเงิน ด้วยเงินสกุลเดียวกัน

- การโอนเงินหยวนตามอัตราของวันโอน หมายถึง ลูกค้านำสามารถโอนเงินหยวนไปยังประเทศจีน ตามอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกาศ ณ วันโอน

- การโอนเงินหยวน หมายถึง ลูกค้านำสามารถโอนเงินจากบัญชีออมทรัพย์ไปยังผู้รับที่อาศัยอยู่ในประเทศจีน

3) การฝากเงินประจำ: ฝากเงินในบัญชีประจำ เพื่อได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า และเมื่อ

ครบกำหนดระยะเวลาของบัญชีเงินฝากประจำ สามารถทำการฝากเงินจำนวนนี้ไปยังบัญชีออมทรัพย์

4) การกำหนดผู้รับเงิน: กำหนดรายชื่อผู้รับเงินที่มีการใช้งานบ่อย เพื่อสะดวกในการทำรายการครั้งต่อไป

5) การกำหนดเวลาการนัดหมาย: นัดหมายเวลาทำธุรกรรมโอนเงิน โดยระบบของธนาคารจะโอนเงินตามเวลาที่ลูกค้ากำหนด (ขณะนี้สนับสนุนเฉพาะการนัดหมายบริการ โอนเงินระหว่างบัญชีของตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกัน)

6) สอบถามข้อมูลการทำธุรกรรมธนาคารออนไลน์: ตรวจสอบการทำธุรกรรมว่าสำเร็จหรือไม่ และยังสามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้

9.2 ธนาคารออนไลน์บริษัท

ลักษณะเด่นของผลิตภัณฑ์

1. ทำธุรกรรมผ่านอินเทอร์เน็ต

2. สะดวก รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และน่าเชื่อถือ โดยไม่จำกัดเวลาและสถานที่ เรียกว่า บริการ 3A (Anywhere, Anyhow, Anytime)

3. ใช้งานง่าย เมื่อเปรียบเทียบกับบริการดั้งเดิมของธนาคาร ดังนี้

- ลดต้นทุนการประกอบธุรกิจ เนื่องจากสามารถทำธุรกรรมทางการเงิน ผ่านอินเทอร์เน็ต จึงเป็นการลดค่าใช้จ่ายในด้านบุคลากร และทำให้

ระบบงานปฏิบัติการ (background system) ของธนาคาร ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

- ไม่จำกัดเวลาและสถานที่ ช่วยให้ขยายกลุ่มลูกค้าได้อย่างกว้างขวาง

ลักษณะบริการ (Product Functions)

1. บริการด้านบัญชี

1) รายการบัญชี: แสดงข้อมูลของบัญชี เช่น ประเภทของบัญชี หมายเลขบัญชี และยอดเงิน เป็นต้น และสามารถตรวจสอบยอดคงเหลือรายละเอียดบัญชีทั้งหมดเพื่อตรวจสอบสถานะการเปลี่ยนแปลงของบริษัท และตัดสินใจนโยบายทางการเงินได้อย่างเหมาะสม

2) รายการเดินบัญชี: ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวล่าสุดหรือย้อนหลัง รวมถึงการดาวน์โหลดข้อมูลทั้งหมด ที่สามารถเลือกช่วงเวลาตามที่ต้องการ

3) รายละเอียดบัญชีเงินฝากประจำ: ตรวจสอบสถานะภาพทางบัญชี สกูลเงิน ยอดเงินคงเหลือของบัญชีเงินฝากประจำ

2. บริการด้านการโอนเงิน

1) บริการการมอบฉันทะรายเดี่ยว (single agency transaction) หมายถึง ผู้ประกอบการของบริษัทมอบฉันทะการดำเนินธุรกิจจากบัญชีที่มีสิทธิไปยังบัญชีอื่น โดยใช้ธนาคารออนไลน์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยต้องเลือกผู้รับเงินและกรอกข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิน

2) บริการการมอบฉันทะแบบกลุ่ม (quantity agency transaction) คือ เครื่องมือสำหรับมอบฉันทะแบบกลุ่ม การโอนเงินและจ่ายเงินเดือน เป็นไปอย่างสะดวกและรวดเร็ว ลูกค้านำบริษัทสามารถดาวน์โหลดเอกสาร คำแนะนำการมอบฉันทะแบบกลุ่ม ช่วยลดความซับซ้อนในการรักษาประวัติการทำธุรกรรม

3) การแก้ไขธุรกิจ สำหรับธุรกิจที่มีเหตุผลที่ต้องการแก้ไข เช่น การดำเนินงานผิดพลาดหรือไม่ผ่านการมอบสิทธิ ลูกค้านำบริษัทสามารถใช้ฟังก์ชันนี้เพื่อลดความซับซ้อนในกรณีที่ต้องใส่ข้อมูลซ้ำกัน

4) การมอบสิทธิธุรกิจ ผู้ประกอบการของบริษัทสามารถมอบสิทธิให้แก่ธุรกิจ การมอบฉันทะหนึ่งรายโดยผ่านธนาคารออนไลน์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หลังผ่านการตรวจสอบแล้ว ธุรกิจนี้จึงจะส่งออกได้อย่างเป็นทางการ

5) การยกเลิกธุรกิจ ลูกค้านำบริษัทสามารถยกเลิกธุรกิจ ที่สืบเนื่องมาจากการดำเนินงานที่ผิดพลาดหรือจำเป็นต้องยกเลิก

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นพื้นฐานของระบบการธนาคารที่ดี ดังนั้นธนาคารจึงจัดให้มีแนวนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะวิเคราะห์ความเสี่ยงหลักซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการปรับโครงสร้างองค์กร รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานสากล และ ข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน ภายหลังจากวิกฤตการเงินโลก (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 การระบุความเสี่ยงหลักที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงให้หน่วยการที่เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงที

สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร 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 เนื่องจากประเทศจีนถือว่าเป็นขุมพลังหลักในการขับเคลื่อนการเติบโตของเศรษฐกิจโลก คาดการณ์ว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศจีนในปี 2559 จะลดลงมาอยู่ที่ 6.3%

2. การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์

คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลภาคการธนาคารในระดับสากล ได้มีการปรับปรุงมาตรฐานการกำกับดูแลเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เรียกว่า Basel III โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 โดยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ ธนาคารพาณิชย์ต้องเพิ่มคุณภาพและปริมาณของเงินกองทุนขั้นต่ำ เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของธนาคารพาณิชย์ให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต อีกทั้งเพื่อให้สามารถรักษาเสถียรภาพในระบบการเงินได้ดีขึ้น การปรับปรุงหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนที่สำคัญ ได้แก่ การปรับปรุงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำใหม่โดยให้เพิ่มคุณภาพของเงินกองทุน และการปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนระดับความเสี่ยงที่แท้จริงและครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการปรับปรุงการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม โดยสถาบันการเงินต้องทยอยดำรงเงินกองทุนส่วนนี้เพิ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบตามที่กำหนดภายใน วันที่ 1 มกราคม 2562

นอกเหนือจากหลักเกณฑ์ข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อควบคุมปริมาณหนี้สิน โดยธนาคารพาณิชย์ต้องรายงานการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ Basel III เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการนำมาตรฐานด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมกับประเทศไทยมาใช้ โดยในส่วนของธนาคารเองได้มีการศึกษา เตรียมพร้อม และประเมินปริมาณของผลกระทบจากการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ Basel III

3. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกค้าหรือคู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันไว้ สำหรับ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด มหาชน นั้น มีการให้บริการด้านสินเชื่อที่หลากหลาย อาทิ เช่น วงเงินกู้ยืมระยะสั้น-ยาว วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า-ส่งออก อนุพันธ์ทางการเงิน หนังสือค้ำประกัน สินเชื่อรายย่อย และ สินเชื่อประเภทอื่นๆ สำหรับขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร จะเริ่มตั้งแต่การตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง โดยในขั้นตอนนี้จะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ

3.1 การจัดสรรโครงสร้างความรับผิดชอบ

- ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ มีหน้าที่ในการจัดเตรียม อันดับเครดิตของลูกค้า วิเคราะห์สินเชื่อ และจัดทำคำขออนุมัติสินเชื่อ สำหรับลูกค้าแต่ละราย
- ทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะภายใต้ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่ได้รับจากฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ มีหน้าที่ พิจารณาความเหมาะสมในการอนุมัติสินเชื่อ
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท หากวงเงินที่ขออนุมัติเกินกว่า 2,000 ล้านบาท จะต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- การควบคุมการใช้จ่ายเงินภายหลังวงเงินได้รับอนุมัติ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการติดตามการใช้วงเงินของลูกค้าทั้งรายปีและรายไตรมาส ในขณะที่เดียวกัน 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 จะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้อง กับกระบวนการคัดกรองสินเชื่ออย่างเข้มงวด โดยจะต้องพิจารณาถึง ข้อมูลลูกค้า วงเงินที่ขออนุมัติ ประวัติการกู้ยืม การวิเคราะห์ความเสี่ยง สรุปความเป็นไปได้ การให้คำแนะนำ หรือผลการอนุมัติ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ใช้โปรแกรมการจัดอันดับเครดิตของมูดีส์ ซึ่งผลการจัดอันดับดังกล่าวถูกนำมาใช้ในหลายด้าน ทั้งการอนุมัติสินเชื่อ การติดตามความเสี่ยง การกำหนดวงเงินนโยบายสินเชื่อและการรายงานความเสี่ยง

โดยทั่วไป ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ใช้การวัดและบริหารคุณภาพลูกหนี้ตามกฎหมายระเบียบและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งให้มีการจัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ชั้น ได้แก่ ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ลูกหนี้จัดชั้นก่่าวถึงเป็นพิเศษ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ และลูกหนี้จัดชั้นสูญ ซึ่งลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นตั้งแต่ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลงมาถูกเรียกว่า หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในการจัดชั้นลูกหนี้จะต้องมีการพิจารณาปัจจัยหลายด้านที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพลูกหนี้ แต่ทั้งนี้ก็ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของความเป็นไปได้ในการติดตามเรียกคืนสินทรัพย์และขอบเขตการสูญเสีย ดังนั้น เพื่อให้ทราบถึงการจัดชั้นความเสี่ยงที่ถูกต้อง ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการตามแนวทางการจัดชั้นสินทรัพย์เสี่ยง ฉบับ 2558 สำหรับการจัดชั้น การตรวจสอบ การทบทวน และการอนุมัติ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้มีการเสริมสร้างความเข้มแข็งในด้านการติดตามความเสี่ยงและระบบการแจ้งเตือน ระบบการรายงานเมื่อมีความเสี่ยงหลักเกิดขึ้น และการเพิ่มความถี่ในการตรวจสอบอันดับเครดิตของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง นอกจากนั้น ธนาคารยังมีการสอบทานสินเชื่อเพื่อกลั่นกรองความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงที รายงานพอร์ตสินเชื่อเป็นอีกหนึ่งวิธีที่ธนาคารใช้ในการติดตามโครงสร้างและการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย รายงานความเสี่ยงประเทศ พอร์ตสินเชื่อ ภาวะเครดิตของแต่ละอุตสาหกรรม ภาวะเครดิตตามอันดับเครดิต และอื่นๆ

3.3 นโยบายในการป้องกันและลดความเสี่ยง

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

3.4 แนวทางการกำหนดเพดานความเสี่ยง

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับการอนุมัติสินเชื่อและการจัดอันดับเครดิตโดยยึดหลักการและขอบเขตของการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อใหม่เป็นไปอย่างมีคุณภาพ 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) อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดที่เหมาะสมสอดคล้องกับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง ความสามารถในการติดตามความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยง อีกทั้งเพื่อใช้ในการจัดสรรแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน ปรับลดความไม่สอดคล้องและภาวะความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ตลอดจนการบริหารภาวะความเสี่ยงอย่างเข้มงวด ทั้งนี้ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการกำหนดขีดจำกัดในการควบคุม อย่างไรก็ดี ตามแผนพัฒนาธุรกิจ คณะกรรมการธนาคารอาจมีการปรับเปลี่ยนความรับผิดชอบของฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

4.1 การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และกำหนดขีดจำกัดของความเสี่ยงด้านตลาด ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้อง และสร้างความเชื่อมั่นว่าระดับความเสี่ยงด้านตลาดยังอยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายบัญชีและคอมพิวเตอร์ ร่วมกับ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมาปรับใช้ในการชี้วัด การติดตาม การควบคุม และการรายงานผล

4.2 ขอบเขตการชี้วัดความเสี่ยง การติดตาม และระบบการรายงานผล

เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย (1) ระบบงานส่วนหน้า เป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 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 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆสามารถอ้างอิงจากตลาดได้โดยตรง

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับผลการอนุมัติวงเงินสินเชื่อของสำนักงานใหญ่ โดยจะอนุญาตให้ลูกค้านำสามารถทำธุรกรรมการจองอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามหลักประกันและวงเงินที่ได้รับอนุมัติเท่านั้น

4.3 นโยบายการบริหารและควบคุมความเสี่ยง

ปัจจุบันธนาคารสามารถจำกัดขอบเขตความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ อันเนื่องมาจากความเข้มงวดในการบริหารความเสี่ยง ความมีเหตุผลของการบริหารความเสี่ยง และน่าเชื่อถือของการบริหารความเสี่ยง ทำให้ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำ และจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ในวงจำกัด

ทำให้สามารถดำเนินการติดตามการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด ปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามสถานะเงินตราต่างประเทศ ดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ ดำเนินการให้การออกผลิตภัณฑ์ใหม่เป็นไปอย่างสมบูรณ์ ปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็น และปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุน

4.4 แนวทางการกำหนดเพดานความเสี่ยง

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

สำหรับการลงทุนในพันธบัตร ซึ่งส่วนใหญ่ซื้อจากธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ เครื่องมือที่ใช้ในการติดตามความเคลื่อนไหวของราคาพันธบัตร เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุนประกอบด้วย VAR, PVBP และ Duration โดยจะมีการติดตามเป็นรายวัน และรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคาร และสำนักงานใหญ่ในวันถัดไป

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

5.1 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

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

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

5.2 การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

พนักงานทุกคนของแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อสนับสนุนการพัฒนาของธุรกิจ ธนาคารได้มีการปรับปรุงความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และเสริมสร้างความเข้มแข็งในการติดตามการพัฒนาศักยภาพเป็นรายวันทั้งในระดับฝ่ายงานและระดับผู้ปฏิบัติงาน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการจัดเตรียมนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งรวมถึงการให้คำแนะนำ การสอบทาน การติดตาม และการประเมินผลงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

5.3 ขอบเขตการชี้วัดความเสี่ยง การติดตาม และระบบการรายงานผล

ธนาคารมีการจัดทำคู่มือความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการควบคุม ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหลักๆภายในธนาคาร ทั้งนี้แต่ละฝ่ายงานควรติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตนเองให้สอดคล้องกับคู่มือที่จัดทำขึ้น 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 และการบริหารความเสี่ยงด้านอื่นๆด้วยการพัฒนาขีดความสามารถในการระบุ ประเมิน และติดตามปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในธนาคารและภายนอกธนาคาร

6. ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพจึงเป็นปัจจัยสำคัญที่สะท้อนถึงความมั่นคงทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

ที่ผ่านมา โครงสร้างเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 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 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน และ เงินกองทุนชั้นที่ 2

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วย ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ กำไรสะสมจัดสรรแล้ว ทุนสำรองตามกฎหมาย รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล

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 โดยให้เริ่มมีผลตั้งแต่วันที่ 2556

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

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคารประกอบด้วย ประเภท ปริมาณ และคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร ในภาวะที่ต้องเผชิญกับวิกฤตเศรษฐกิจและการเงิน คุณภาพของสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนของธนาคารอาจมีการด้อยค่าลง มูลค่าของสินทรัพย์ และ/หรือ การลงทุน และ/หรือ หลักประกันอาจปรับตัวลดลง ซึ่งทำให้สัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร ซึ่งนำไปสู่การปรับตัวลดลงของเงินกองทุนและอัตราส่วนความเสี่ยงของเงินกองทุน

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารเงินกองทุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เพียงพอต่อการสนับสนุนกลยุทธ์การเติบโตภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและการคาดการณ์ของตลาด

เพื่อให้สอดคล้องกับกระบวนการตรวจสอบภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II-Pillar 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีกระบวนการบริหารเงินกองทุนด้วยการประเมินความเสี่ยงในภาพรวมและความเพียงพอของเงินกองทุนตาม หลักเกณฑ์การตรวจสอบกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงิน (ICAAP) ประกอบด้วย การประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนิน

ธุรกิจของธนาคารในสถานการณ์ปกติและในภาวะวิกฤต ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับกรอบความเสี่ยงได้

ปัจจุบันนี้ ธนาคารใช้วิธีมาตรฐาน (SA) ในการวัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อกำหนดหาระดับเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงตามหลักการ Pillar I

การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์จาก Basel II ไปเป็น Basel III ตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 เป็นต้นมา ไม่ได้ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุน

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

7. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรืออุตสาหกรรมใดที่มีมูลค่าสูง ซึ่งหากเกิดเหตุอาจส่งผลกระทบต่อสถานะและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อแก่ผู้กู้รายใหญ่และควบคุมไม่ให้มีการอนุมัติสินเชื่อให้กับอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป ธนาคารสามารถควบคุมการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ได้ โดยการจำกัดการให้สินเชื่อ การลงทุน การก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือโครงใดโครงการหนึ่ง ไม่ให้เกินกว่า 25% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้การอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง 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 ถึงแม้ว่าธนาคารให้สินเชื่อกับธุรกิจในอุตสาหกรรมการผลิตและการค้าในสัดส่วนที่ค่อนข้างสูง 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) เพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ได้มีการทดสอบแผนอย่างต่ำปีละครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ทั้งในส่วนของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) รายงานผลประกอบการปี 2559 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระ มีกำไรสุทธิตามงบการเงินเป็นจำนวนเงิน 26 ล้านบาท ลดลง 64 ล้านบาทหรือร้อยละ 71 จากจำนวน 90 ล้านบาทในปี 2558 เนื่องจากธนาคารมีการชะลอตัวในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในประเทศจีนลดน้อยลง โดยหันกลับมามุ่งทำธุรกิจภายในประเทศไทยมากขึ้น อีกทั้งได้ลงทุนขยาย 3 สาขาในต่างจังหวัดเพื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์เปิดสาขาครบทุกภาคในประเทศไทย

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2559	2558	อัตราการเปลี่ยนแปลง
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	287	400	(28%)
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	320	427	(25%)
รายได้รวมจากการดำเนินงาน	607	827	(27%)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	624	544	15%
กำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	(17)	283	(106%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(51)	189	(127%)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	34	94	(64%)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	8	4	99%
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	26	90	(71%)

สิ้นสุดปี 2559 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีจำนวน 287 ล้านบาท รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 320 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ได้มาจากกำไรจากธุรกรรมบริหารการเงินตรา ธนาคารมีขาดทุนก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 17 ล้านบาท และธนาคารได้กลับรายการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 51 ล้านบาท

สิ้นสุดปี 2559 ธนาคารมีภาษีเงินได้นิติบุคคล 8 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลที่พึงจ่ายสรรพากรจำนวน 5 ล้านบาท และรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่กระทบค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประจำปีจำนวน 3 ล้านบาท

สิ้นสุดปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.03 บาท

ฐานะทางการเงิน

รายการสำคัญในงบดุล	ยอดสิ้นปี ของ 2559	ยอดสิ้นปี ของ 2558	อัตราการ เปลี่ยนแปลง
สินทรัพย์รวม	43,949	58,233	(24%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	21,652	41,892	(48%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านสินทรัพย์			
หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	18,465	13,221	40 %
หนี้สินรวม	33,947	48,250	(30%)
เงินรับฝาก	21,996	24,990	(12%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านหนี้สิน	10,907	22,342	(51%)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,002	9,983	0.19%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 43,949 ล้านบาทซึ่งลดลงร้อยละ 24 จากสินทรัพย์รวมปีก่อน เงินให้สินเชื่อหลังหักเงินได้รอการตัดบัญชีมีจำนวนเงิน 21,652 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 48 จากเงินให้สินเชื่อปีที่แล้ว สำหรับเงินให้กู้ยืมในบัญชีระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 18,465 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีหนี้สินทั้งหมดจำนวน 33,947 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30 จากหนี้สินรวมปีก่อน เงินรับฝากมียอดจำนวน 21,996 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12 จากปีที่แล้ว เงินกู้ยืมในระหว่างสถาบันการเงินและตลาดเงินมีจำนวน 10,907 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 51 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2558

ในวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 10,907 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 51 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2558

คุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 828 ล้านบาท อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม และอัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพมีดังต่อไปนี้

	ร้อยละ(%)	
อัตราทางการเงินที่สำคัญ	2559	2558
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริการ	3.60	1.75
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	2.39	1.35

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 9,964 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งหมด อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 37.78

	ร้อยละ(%)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2559	2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	37.78	22.16
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	37.78	22.16
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	37.78	21.97

การได้ถูกจัดอันดับเครดิต

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

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญอันเป็นรากฐานของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งการรักษาภาพพจน์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่องกงกฐ์ไปให้ดำรงอยู่ต่อไป อีกทั้งทางธนาคารมีความพยายามที่จะทำการเผยแพร่และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในด้านการกำกับดูแลที่ดีในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้ทำการวาง โครงสร้างองค์กร จัดทำคู่มือในการปฏิบัติงาน และรับผิดชอบในการกำกับดูแลที่ดี และธนาคารดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้ระบอบกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด

ในการรักษาภาพพจน์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่องกงกฐ์ไปนั้นส่งผลทำให้ธนาคารมีจุดยืนอยู่ในตลาดธุรกิจการธนาคารในประเทศไทยและได้บรรลุเป้าหมายตามแผนเชิงกลยุทธ์ที่ธนาคารได้ตั้งเป้าไว้ ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจตามหลักคุณธรรมและจริยธรรม นอกจากนี้ทางคณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยตระหนักถึงการบริการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในอันเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บรรลุการกำกับดูแลที่ดี ดังนั้นทางคณะกรรมการธนาคารได้ก่อตั้งคณะกรรมการต่าง ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อติดตามผลและกำกับดูแลด้านการปฏิบัติงานของธนาคารในแต่ละส่วนงาน โดยได้ทำการคัดสรรผู้เชี่ยวชาญเข้าร่วมในคณะกรรมการต่าง ๆ โดยทำหน้าที่คัดกรองเนื้อหาสาระและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการต่าง ๆ นั้นประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการดังกล่าวมีหน้าที่รายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการธนาคาร

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบตามกฎหมายซึ่งว่าด้วยสิทธิในการดำเนินธุรกิจธนาคาร และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร อันได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานธนาคาร ผู้ให้บริการ และสาธารณชน ผู้บริหารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานทั่วไปของทางธนาคาร และทางคณะกรรมการมีบทบาทในการกำกับดูแลและให้บริการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าได้ปฏิบัติงานเพื่อประโยชน์อันสูงสุดต่อธนาคารและ ผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร โดยการดำเนินงานในการพัฒนาการกำกับดูแลทางด้านมูลค่าเชิงเศรษฐกิจของธนาคาร

องค์ประกอบ และระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 7 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ว่าง*

ประธานกรรมการธนาคาร

คุณ จาง เหลย	กรรมการระดับสูง
คุณ หลี่ จุน	กรรมการระดับสูง
คุณ หลี่ เทา	กรรมการระดับสูง
คุณ กฤษ ฟอร์ด	กรรมการอิสระ
คุณ ฉัตรชัย วีระเมธีกุล	กรรมการอิสระ
คุณ ชัยยุทธ สุทธิธนากร*	กรรมการอิสระ

คุณเจิง จุน ประธานกรรมการธนาคารคนก่อนได้ลาออกจากการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารซึ่งมีผลเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2559 โดยปัจจุบันตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารไม่มีผู้ดำรงตำแหน่งแต่จะมีการคัดเลือกและแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าวโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2559 คุณหลี่ เทาได้ลาออกจากรับตำแหน่งกรรมการระดับสูงเมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2559 และได้มีการแต่งตั้งคุณหวู หลินขึ้นแทนในตำแหน่งดังกล่าวเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2559

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 โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจจะเกิดขึ้น และเพื่อผลประโยชน์อันสูงสุดของธนาคาร โดยทั่วไปแล้วทางคณะกรรมการมีหน้าที่ในการควบคุมดูแลการกำหนดนโยบายของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่ากระบวนการบริหารเป็นไปอย่างเหมาะสม และการกำกับดูแลระบบการตรวจสอบและสอบทาน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- กำหนดทิศทางโดยรวมและวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร พิจารณาและอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารที่น่าเสนอโดยคณะผู้บริหาร และทำให้แน่ใจว่าการดำเนินงานนั้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
- สอบทานการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการบุคคลที่มีอำนาจบริหาร และพนักงาน
- กำกับดูแลการจัดการของการกำหนดนโยบายของทางธนาคาร มาตรการและการควบคุมการจัดการความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ซึ่งอย่างน้อยควรมีการจัดการความเสี่ยงในด้านสินเชื่อ ด้านตลาด ด้านการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านการปฏิบัติงาน ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย และด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้ทางคณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่อนุมัตินโยบายต่าง ๆ นอกจากนี้ทางคณะกรรมการต้องสอบทานกลยุทธ์ของการปฏิบัติงานจริงและนโยบายต่าง ๆ ว่าเป็นไปตามเกณฑ์ปกติ
- สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อกำกับดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารได้ปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่ได้กฎหมายต่าง ๆ และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้
- กำกับดูแลด้านความสามารถในการจัดการของธนาคาร รวมทั้งการกำกับดูแลการแต่งตั้งและมอบอำนาจในการจัดการให้แก่บุคคลต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม
- กำกับดูแลหน่วยงานด้านระบบของการควบคุมภายในและการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพ
- กำกับดูแลผู้บริหารในการนำเสนอประเด็นอันเป็นสาระสำคัญทางการเงินต่อคณะกรรมการ และกำกับดูแลให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอจากผู้บริหารในการดำเนินการถอดถอนอำนาจหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- กำกับดูแลให้ทางธนาคารอยู่ภายใต้กรอบของนโยบายของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและการลงทุนกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับทางธนาคาร
- สอบทานและอนุมัติการนำเสนอการขออนุมัติสินเชื่อทั้งหมดที่วงเงินเกินอำนาจการอนุมัติของประธานคณะกรรมการบริหารที่ได้กำหนดไว้
- กำกับดูแลการตรวจสอบและความสมดุลอย่างเหมาะสมของจำนวนผู้บริหาร และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร โดยเฉพาะสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระภายในคณะกรรมการธนาคารที่ยังคงดำรงตำแหน่ง
- พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการย่อยต่าง ๆ อาทิเช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการอื่น ๆ ความเหมาะสมและความจำเป็นของทางธนาคารเพื่อให้การกำกับดูแลระบบการจัดการนั้นสอดคล้องตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้

- พิจารณาและอนุมัติหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการย่อยต่าง ๆ การปรับเปลี่ยนองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงอันเป็นนัยสำคัญที่ส่งผลต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการย่อยต่าง ๆ
- กำกับดูแลความกระบวนกรส่งหนังสือรายงานข้อสังเกตต่อผู้บริหารจากผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอกและผู้บริหาร ให้กับทางคณะกรรมการธนาคารภายในเวลา ซึ่งทางคณะกรรมการต้องได้รับหนังสือดังกล่าวภายในระยะเวลา 4 เดือนนับหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาทางบัญชี ถ้าทางคณะกรรมการได้รับหนังสือล่าช้ากว่ากำหนด คณะกรรมการต้องหาเหตุผลชี้แจงจากผู้บริหาร
- ผู้บริหารต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยครั้งหนึ่งของการประชุมคณะกรรมการที่จัดขึ้นในแต่ละปี

คณะกรรมการบริหาร

วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารก็เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานโดยทั่วไปของทางธนาคาร รวมถึงการบริหารจัดการให้เป็นไปตามมติการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งทางคณะผู้บริหารมีหน้าที่ที่จะต้องรายงานผลการดำเนินการที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งถัดไป

องค์ประกอบ และระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 ท่าน สำหรับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งจะเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร หรืออาจได้รับการกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท

หน้าที่ความรับผิดชอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการบริหารคือการบริหารงานของธนาคารให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ นโยบาย และข้อบังคับต่าง ๆ คณะกรรมการบริหารมีอำนาจที่จะบริหารและจัดการการดำเนินงานของธนาคาร และปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ และสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคาร รวมถึงมีแนวทางการจัดการที่สอดคล้องกับค่านิยมหลักของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นคณะกรรมการประจำของคณะกรรมการธนาคาร จุดประสงค์ของคณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการของธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ดังนี้

- ความครบถ้วนของรายงานทางการเงิน และ ขั้นตอนการรายงานข้อมูลทางการเงินของธนาคาร
- ระบบการควบคุมภายใน
- การปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และ ผู้ตรวจสอบภายใน
- การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการประเมินคุณสมบัติ ความเป็นอิสระและ ผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
- สอบทาน รายงานทางการเงินประจำปีของธนาคาร เป็นระยะ ตามสมควร
- การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และ
- เสริมสร้างภาพรวมของการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบคือการกำกับดูแล ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำ นำเสนอ และความครบถ้วนของรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีภายนอกเป็นผู้รับผิดชอบในการวางแผนและการตรวจสอบรายงานทางการเงินประจำปี การสอบทานรายงานทางการเงินรายครึ่งปี และ การให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินรายไตรมาส (ตามความเหมาะสม) ทั้งนี้ผู้บริหารและผู้สอบบัญชีภายนอกจะต้องรับผิดชอบในส่วนงานนี้ต่อคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร อย่างน้อยจำนวน 3 ท่าน สมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบมีคุณสมบัติครบถ้วน ซึ่งเป็นไปตามคุณสมบัติที่ได้กำหนดไว้ในสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือธนาคารแห่งประเทศไทย และมีความรู้ความสามารถเพียงพอและมีประสบการณ์ในด้านการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งสมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบมีระยะเวลาเป็นไปตามความประสงค์ของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่และความรับผิดชอบ

- สอบทาน และ กำกับให้ธนาคารมีขั้นตอนการรายงานทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ
- สอบทานและประเมินผล ให้ผู้บริหารมีการจัดการระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้พนักงานทุกคนเข้าใจ บทบาทและความรับผิดชอบของตนเอง
- พิจารณารายงานที่เสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายในและการตรวจสอบภายนอก รวมทั้งการตอบรับของผู้บริหารต่อข้อบกพร่องที่มีอยู่ในระบบการควบคุมภายใน
- สอบทาน ประเด็นที่มีนัยสำคัญจากรายงานทางบัญชีและรายงานทางการเงินของผู้สอบบัญชีทั้งภายในและภายนอก
- พิจารณา ประสิทธิภาพของระบบบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในอย่างน้อยปีละครั้ง
- พิจารณารายงานจากหน่วยงานต่างๆที่กำกับดูแลการทำงานของธนาคาร เกี่ยวกับประเด็นทางกฎหมาย และการปฏิบัติตามกฎหมายที่อาจส่งผลกระทบต่อสถานะการเงินและชื่อเสียง และ เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นต่างๆได้รับการแก้ไขอย่างถูกต้องและผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญของประเด็นเหล่านี้ได้แสดงไว้ในงบการเงิน
- รายงาน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์, การทุจริต, คอร์รัปชัน, ข้อบกพร่องอย่างเป็นนัยสำคัญของการควบคุมภายใน และ การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อสถานะการเงินหรือผลการดำเนินงาน ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ กำหนดให้คณะกรรมการดำเนินการปรับปรุงแก้ไข
- รายงานต่อคณะกรรมการ เกี่ยวกับกิจกรรมต่างๆของคณะกรรมการตรวจสอบและการพิจารณาเรื่องอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่า คณะกรรมการได้ตระหนักถึงเรื่องที่มีผลกระทบต่อสถานะการเงินของบริษัทหรือการดำเนินธุรกิจและให้คำแนะนำตามความเหมาะสม
- ทบทวนและประเมินความเพียงพอของภาพรวมการกำกับดูแลกิจการ (รวมถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดอื่นๆ ตามความเหมาะสม) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการรายงานทางการเงิน, การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแล
- พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้ตรวจสอบของธนาคารรวมทั้งค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงถูกได้จัดตั้งขึ้น โดยมีบทบาทหน้าที่เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคาร ในด้านความรับผิดชอบส่วนของตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และ มีความสอดคล้องตามข้อกำหนดของทางบริษัทใหญ่ ทั้งนี้ทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องกำกับดูแลว่า

ทางธนาคาร ได้มีการวางแผนจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล นอกจากนี้ทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดประเมินการปรับลด การติดตามผล และการรายงานระดับเสี่ยงในด้านที่ทางคณะกรรมการธนาคาร ได้ให้ความสำคัญ

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิก 10 ท่าน โดยมาจาก กรรมการธนาคาร ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง ผู้จัดการฝ่ายการธนาคาร ผู้จัดการฝ่ายบริหารทางการเงิน ผู้จัดการฝ่ายการค้าและธุรกรรมต่างประเทศ และฝ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้ถูกแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้การรวมตัวก่อตั้งคณะกรรมการสามารถกำกับดูแลในการบริหาร โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของทางธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

- รับผิดชอบในระบบการควบคุมภายในของสาขาต่าง ๆ สอบทานและปรึกษาหารือเรื่องกฎระเบียบขั้นพื้นฐาน และหลักปฏิบัติของการควบคุมภายใน ประเมินประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน การระบุข้อบกพร่องของระบบการควบคุมภายใน และตัดสินใจใช้มาตรการต่าง ๆ สำหรับการปรับปรุงระบบ
- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อการพิจารณาการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านสภาพคล่อง ด้านสินเชื่อ ด้านการตลาด ด้านการจัดการ หรือ ความเสี่ยงอื่นที่มีโอกาสจะส่งผลกระทบต่ออย่างเป็นนัยสำคัญต่อธนาคาร
- วางกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งสามารถชี้วัด ติดตามผล และรักษาให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้
- ควบคุม ติดตาม วัดผลปัจจัยเสี่ยงของธนาคาร และสามารถกำกับดูแลธนาคารและรวมถึงสาขาต่าง ๆ ได้มีการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และข้อปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด
- สอบทานนโยบายความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมถึงประสิทธิภาพของระบบ ตลอดจนการปฏิบัติงานตามนโยบายที่กำหนดไว้
- รายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามที่กลยุทธ์และนโยบายกำหนดไว้

สรุปผลการประชุมที่จัดโดยคณะกรรมการธนาคารและธนาคารในปี 2559

การประชุมในปี 2559	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะผู้บริหาร ระดับสูง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง
จำนวนครั้งที่ประชุม	4	14	5	5

รายชื่อกรรมการ	การประชุม คณะกรรมการ ธนาคาร	การประชุมคณะ ผู้บริหารระดับสูง	การประชุม คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ
คุณหญิง จุณ	0	-	-	-
คุณจาง เหลดย	4	14	-	-
คุณหลี่ จุณ	4	14	5	-
คุณหวู หลิน	1	1	-	-
คุณหลี่ เทา*	2	7	-	-
คุณกฤษ ฟอร์ดเส็ด	4	-	-	5
คุณฉัตรชัย วีระเมธิกุล	3	-	-	4
คุณชัยยุทธ สุทธิธนากร	4	-	-	5

เพื่อความเป็นหนึ่งด้านการให้บริการแก่ลูกค้าทั้งชาวไทยและชาวจีนในประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้มุ่งมั่นที่จะพัฒนาการให้บริการธุรกรรมด้านต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ธนาคารมีความเชี่ยวชาญธุรกรรมด้านการสนับสนุนการค้าระหว่างประเทศ การให้บริการเงินหยวนที่ครบวงจร อีกทั้งยังเป็นสะพานเชื่อมต่อธุรกิจระหว่างไทยจีน ส่งเสริมและเชื่อมโยงวัฒนธรรมของสองประเทศให้แน่นแฟ้นผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ที่ธนาคารได้จัดขึ้นในปี 2559 ที่ผ่านมา



วันที่ 16 มกราคม 2559

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) จัดงานต้อนรับปีใหม่ 2559 ณ โรงแรม เรดิสัน บลู กรุงเทพฯ โดยเชิญลูกค้า กิตติมศักดิ์ ของธนาคารหลายท่านเข้าร่วมงานฉลองด้วย

วันที่ 23 เมษายน 2559

ธนาคารฯ ได้จัดโครงการ “The BOCT Care and Share Day” ประจำปี พ.ศ. 2559 เพื่อมอบทุนการศึกษาให้แก่เด็กเรียนในโรงเรียนบ้านหมูสี จังหวัดนครราชสีมา





วันที่ 23 – 24 เมษายน 2559:

เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์
อันดีระหว่างพนักงาน
ธนาคารฯ ได้จัดกิจกรรมทีม
สัมพันธ์ขึ้นที่ โบตานิก้ารี
สอร์ท เขาใหญ่ จังหวัด
นครราชสีมา



วันที่ 18 สิงหาคม 2559

พิธีเปิดธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) สาขา หาดใหญ่

วันที่ 10 กันยายน 2559

ธนาคารได้จัดงานกีฬาปี 2559 ขึ้น ณ ศูนย์กีฬา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยมีจุดประสงค์เพื่อ ส่งเสริมการรักษาสุขภาพ ให้แข็งแรงและเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงาน



วันที่ 18 ธันวาคม 2559

พิธีเปิดธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) สาขา นครราชสีมา



วันที่ 22 ธันวาคม 2559

พิธีเปิดธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) สาขา เชียงใหม่

1. ประธานคณะกรรมการ

ตำแหน่งว่าง



2. นายจาง เหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย

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

2. นางหลี่ จุน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร เคยดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขากรุงเทพมหานคร ในปี พ.ศ. 2555 และเคยดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาสิงคโปร์ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550 ถึงปี พ.ศ. 2557 ทั้งนี้ นางหลี่ จุน ได้สำเร็จการศึกษาปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรม จากมหาวิทยาลัย Shanxi University of Finance and Economics และปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัย Fudan University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน



3. นายอู่ หลิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่



ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2559 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร เคยดำรงตำแหน่ง Vice General Manager (Financial Institutions / Securities) of Financial Institute Department ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขา Shandong ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2548 ถึงปีพ.ศ. 2555 และเคยดำรงตำแหน่ง President and secretary of party committee ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขา Shandong ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2556 ถึงปี พ.ศ. 2559 ทั้งนี้ นายอู่ หลิน ได้สำเร็จการศึกษาปริญญาตรี สาขาการบริหารจัดการองค์กร จากมหาวิทยาลัย Nanjing University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน

4. นายกฤษ ฟอร์ดเลิศ

กรรมการอิสระ

ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร นายกฤษ ฟอร์ดเลิศเคยดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆ ในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี พ.ศ. 2514 ถึงปี พ.ศ. 2552 อาทิเช่น ผู้ช่วยผู้ว่าการสายปฏิบัติการ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบสถาบันการเงิน 1 ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาองค์กร ผู้อำนวยการ สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายการชำระหนี้ หัวหน้าส่วน ทีมงานตรวจสอบพิเศษ อีกทั้ง นายกฤษ ฟอร์ดเลิศ ได้รับ Certificate in Advanced Management Program จาก Harvard Business School บอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา จบการศึกษาปริญญาโท พานิชศาสตร์มหาบัณฑิตจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สาขาบริหารธุรกิจ และปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต สาขาการเงิน จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์



5. นายฉัตรชัย วีระเมธีกุล

กรรมการอิสระ

ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร ปัจจุบันดำรงตำแหน่งรองประธาน บริษัทสยาม บางนา แลนด์ จำกัด รวมถึงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ และกรรมการ ของสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัท เอ็ม. ไทย กรุ๊ป จำกัด และบริษัท เอ็ม. ไทย เอ็กซ์โป ซิตี จำกัด นายฉัตรชัย วีระเมธีกุลเคยดำรงตำแหน่งกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง รักษาการประธาน ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และรองประธานกรรมการบริหาร ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งนี้ นายฉัตรชัย วีระเมธีกุลจบการศึกษาปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต จาก University of Washington, ประเทศสหรัฐอเมริกา



5. นายชัยยุทธ สุทธิธนากร

กรรมการอิสระ



ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2558 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร เคยดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท TEAM Consulting Engineering and Management Co., Ltd. ในปี พ.ศ. 2520 ถึงปี พ.ศ. 2553 นอกจากนี้ นายชัยยุทธ สุทธิธนากร ยังเคยดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆ ในกระทรวงการคลัง อาทิเช่น ผู้อำนวยการสำนักนโยบาย ภาษี ผู้อำนวยการสำนักนโยบายระบบการคลัง และผู้อำนวยการสำนักนโยบาย เศรษฐกิจระหว่างประเทศ นอกจากนี้ นายชัยยุทธ สุทธิธนากร ยังเคยดำรง ตำแหน่งคณะกรรมการธนาคารพัฒนาเอเชีย ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2546 ถึง 2549 และปี พ.ศ. 2552 ถึง 2555 นายชัยยุทธ ได้รับประกาศนียบัตร Financial Statements for Directors และจบหลักสูตรประกาศนียบัตรสถาบัน กรรมการบริษัทไทย จาก สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ นายชัยยุทธ จบการศึกษา ปริญญาโท สาขารัฐประศาสนศาสตร์ จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ และปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร จาก มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2559

เรียนท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) 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 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดประชุมจำนวนทั้งสิ้น 5 ครั้ง และได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการซึ่งสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับสถานะทางการเงิน และการสอบทานงบการเงินก่อนและหลังการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีประจำปีร่วมกับฝ่ายบริหาร รวมถึงพิจารณาการวิเคราะห์งบการเงินในประเด็นที่มีนัยสำคัญรายไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย นอกจากนี้ยังจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี 2 ครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ข้อจำกัดในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ตลอดจนข้อกังวลใดๆที่พบจากการตรวจสอบ

2. การควบคุมภายใน ธรรมาภิบาล และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงานการตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งมีการพัฒนาและปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพครอบคลุมงาน/หน่วยงาน ที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนงานและรายงานการปฏิบัติงานในส่วนของงานกำกับภายในและภายนอก รวมทั้งหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร และตรวจสอบรายงานปฏิบัติงานของกระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment) ซึ่งจัดทำโดยแผนกบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งได้เสนอแนะแนวทาง

เพื่อให้เกิดระบบการควบคุมที่รัดกุมที่สามารถลดความเสี่ยงในด้านการปฏิบัติงาน จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารได้มีการกำกับดูแล และติดตามตรวจสอบหน่วยงานอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

3. การปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามการปฏิบัติงานของธนาคาร เพื่อให้มีความมั่นใจว่า การกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้นเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจการธนาคาร อาทิ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และกฎหมาย ระเบียบ ของหน่วยงานกำกับดูแล ต่างๆ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการติดตามความคืบหน้าในการตรวจสอบกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง และ แนวทางการปรับปรุงแก้ไขจากการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มีความมั่นใจได้ว่าทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติตามกฎหมายที่ถูกต้องและมีระบบการควบคุมภายในที่มีความรัดกุมเพียงพอ


4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นปกติทางธุรกิจ และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระและแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2559 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)



(นายกฤษ ฟอร์ดเลิศ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด มหาชน ได้จัดการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2559 ณ 179/4 อาคารบางกอกซีที ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติเรื่องผลตอบแทนสำหรับผู้บริหารดังนี้

ประธานคณะกรรมการธนาคารได้ชี้แจงรายละเอียดในหนังสือปริศนาศนธิข้อที่ 22 และพระราชบัญญัติบริษัท มหาชนจำกัด 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. 2559

ที่	รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (7 ครั้ง)*	ค่าตอบแทนกรรมการ	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	รวมค่าตอบแทนต่อปี
1	นางจาง เจียนหัว	ประธานกรรมการบริหาร				
2	นางจาง เหลอ	กรรมการบริหาร				
3	นางหลี่ จุน	กรรมการบริหาร				
4**	นายหลี่ เทา	กรรมการบริหาร			-	
5	นายอู๋ หลิน	กรรมการบริหาร				
6	นายกฤษ ฟอร์ดเลิศ	กรรมการอิสระ	240,000.00	960,000.00	100,000.00	1,300,000.00
7	นายจักรชัย วีระเมธิกุล	กรรมการอิสระ	186,666.67	960,000.00	-	1,146,666.67
8	นายชัยยุทธ สุทธิธนากร	กรรมการอิสระ	240,000.00	960,000.00	-	1,200,000.00

** ลาออก 10 สิงหาคม 2559

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารข้างต้นนี้ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการ

ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการสอดคล้องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ถ้าหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด



อุมกร พฤติชาติดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

กรุงเทพมหานคร

24 มีนาคม พ.ศ. 2560

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
		บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสด		141,646,391	107,799,075
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	18,453,771,331	13,188,401,887
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	76,610	37,605,218
เงินลงทุนสุทธิ	9	3,706,038,450	3,061,280,491
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		21,652,952,139	41,895,750,615
ดอกเบี้ยค้างรับ		102,905,215	171,597,058
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		21,755,857,354	42,067,347,673
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(1,105,800)	(3,460,141)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11	(487,504,521)	(530,041,736)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		21,267,247,033	41,533,845,796
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	254,479,317	169,525,495
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	29,111,409	30,951,643
สิทธิการเช่าสุทธิ	15	13,127,511	23,637,199
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6, 16	18,858,137	19,552,530
สินทรัพย์อื่น	17	64,152,128	60,300,975
รวมสินทรัพย์		43,948,508,317	58,232,900,309

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2559 บาท	พ.ศ. 2558 บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	18	21,995,917,904	24,989,928,635
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19	10,906,646,956	22,342,185,853
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		279,351,322	183,069,529
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	1,198,917	34,365,232
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		223,910,562	209,304,300
ประมาณการหนี้สิน	20	25,928,427	21,774,470
หนี้สินอื่น	6, 21	513,585,357	469,059,868
รวมหนี้สิน		33,946,539,445	48,249,687,887
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญจำนวน 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท	33	10,000,000,000	10,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(216,188)	7,001,866
กำไร (ขาดทุน) สะสม		2,185,060	(23,789,444)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,001,968,872	9,983,212,422
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		43,948,508,317	58,232,900,309



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2559 บาท	พ.ศ. 2558 บาท
รายได้ดอกเบี้ย	28	1,153,999,487	1,260,998,368
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(867,016,551)	(860,616,153)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		286,982,936	400,382,215
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		170,936,751	94,619,823
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(22,141,975)	(14,638,373)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	30	148,794,776	79,981,450
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	31	164,184,200	345,048,793
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		6,639,780	1,095,274
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		606,601,692	826,507,732
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6	344,741,566	304,380,357
ค่าตอบแทนกรรมการ	6	3,620,000	2,610,667
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		150,837,585	118,187,471
ค่าภาษีอากร		30,574,692	26,875,444
ค่าใช้จ่ายอื่น		93,817,971	91,609,505
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		623,591,814	543,663,444
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	12	(50,905,634)	188,865,897
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		33,915,512	93,978,391
ภาษีเงินได้	6, 32	(7,904,167)	(3,968,409)
กำไรสุทธิสำหรับปี		26,011,345	90,009,982

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
		บาท	บาท
กำไรสุทธิสำหรับปี		26,011,345	90,009,982
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้			
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(9,022,568)	(16,485,846)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่			
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	16	1,804,514	3,297,169
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลัก			
คณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		(45,006)	237,173
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการจะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้			
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	16	8,165	(40,247)
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(7,254,895)	(12,991,751)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		18,756,450	77,018,231
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	36		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		0.03	0.09



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	ที่มาของ รายการ	ทุนที่ออกและ รักษาไว้แล้ว		องค์ประกอบอื่นของ		กำไร/(ขาดทุน)		รวม
		บาท	บาท	ส่วนของผู้ถือหุ้น	บาท	บาท	บาท	
	ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	10,000,000,000	20,190,543	(113,996,352)	9,906,194,191			
	ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนต่อขาย	-	(16,485,846)	-	(16,485,846)			
	กำไรเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	3,297,169	-	3,297,169			
	กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	-	237,173	237,173			
	กำไรเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	-	(40,247)	(40,247)			
	กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	60,190,945	60,190,945			
	ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	10,000,000,000	7,001,866	(53,608,481)	9,953,393,385			
	ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	10,000,000,000	7,001,866	(53,608,481)	9,953,393,385			
6	ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี	-	-	29,819,037	29,819,037			
	ยอดคงเหลือต้นงวดที่ปรับปรุงแล้ว	10,000,000,000	7,001,866	(23,789,444)	9,983,212,422			
	ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนต่อขาย	-	(9,022,568)	-	(9,022,568)			
	กำไรเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	1,804,514	-	1,804,514			
	ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	-	(45,006)	(45,006)			
	กำไรเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	-	8,165	8,165			
	กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	26,011,345	26,011,345			
	ยอดคงเหลือปลายงวด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	10,000,000,000	(216,188)	2,185,060	10,001,968,872			



(นางจาก เหลลข)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2559 บาท	พ.ศ. 2558 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		33,915,512	93,978,391
รายการปรับปรุงกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	13, 14, 15	63,422,568	48,900,271
(กลับรายการ) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12	(50,905,634)	188,865,897
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี		16,620,773	4,779,493
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น		(1,266,632)	876,192
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม			
ของอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น		4,362,292	18,506,883
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์		(862,832)	(53,498)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	13	64,013	-
ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	20	2,373,840	2,966,713
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(286,982,936)	(400,382,216)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		1,225,615,641	1,424,594,919
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(836,540,886)	(793,077,781)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(2,558,316)	(20,689,058)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		167,257,403	569,266,206
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		2,464,117,018	9,447,214,198
เงินให้สินเชื่อ		20,224,171,385	(11,003,967,766)
สินทรัพย์อื่น		(3,854,560)	(5,026,239)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก		(2,994,010,731)	16,187,864,142
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(11,587,416,390)	(13,316,130,153)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		96,281,793	(303,740,594)
ประมาณการหนี้สิน		516,916	(706,162)
หนี้สินอื่น		8,897,266	22,813,047
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		8,375,960,100	1,597,586,679

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	หมายเหตุ	ปรับปรุงใหม่	
		พ.ศ. 2559 บาท	พ.ศ. 2558 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน		1,340,000,000	1,870,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน		(2,010,401,300)	(1,512,696,759)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	13	870,000	53,500
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์	13	(106,975,201)	(78,047,926)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	(8,939,363)	(2,742,500)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		(785,445,864)	276,566,315
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินส่งคืนสำนักงานใหญ่		-	(228,695,854)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		-	(228,695,854)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		7,590,514,236	1,645,457,140
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		9,371,083,012	7,725,625,872
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี		16,961,597,248	9,371,083,012
เงินสด		141,646,391	107,799,075
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		17,129,759,738	9,421,215,325
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		(309,808,881)	(157,931,388)
รวม		16,961,597,248	9,371,083,012
รายการที่มีใช้เงินสด			
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น		24,410,866	10,189,917
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ลดลง) เพิ่มขึ้น		(5,445,976)	5,445,976
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ		1,218,195	800,000



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้

เลขที่ 179/4 อาคาร บางกอกซีดีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ประเทศไทย

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 24 มีนาคม พ.ศ. 2560

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง 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. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อธนาคาร 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 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

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

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้รวมกิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญแก่กิจการที่รายงาน หรือแก่บริษัทใหญ่ของกิจการที่รายงาน ซึ่งกิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่กิจการได้จ่ายให้แก่กิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคาร (ต่อ)

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

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

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายสะสมในกรณีที่กิจการใช้วิธีการตีราคาใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง มูลค่ายุติธรรมได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับข้อยกเว้นในเรื่องของการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นกลุ่มให้ปฏิบัติใช้กับทุกสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) ซึ่งรวมถึงสัญญาที่ไม่เป็นสัญญาทางการเงิน

มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคาร

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 40 ฉบับ มาตรฐานดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันที่ปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และมีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) ได้ให้ความชัดเจนในหลายประเด็น ที่สำคัญดังต่อไปนี้

- ความมีสาระสำคัญ - กิจการไม่ควรรวมยอดหรือแยกแสดงข้อมูลในรูปแบบที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจรายการได้ลดลง หากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญ จะต้องเปิดเผยข้อมูลให้เพียงพอเพื่ออธิบายผลกระทบที่มีต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงาน
- การแยกแสดงรายการและการรวมยอด - รายการบรรทัดที่ระบุใน TAS 1 อาจจำเป็นต้องแสดงแยกจากกัน หากเกี่ยวข้องกับความเข้าใจฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ นอกจากนี้ยังมีแนวปฏิบัติใหม่ของการใช้การรวมยอด
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน - ยืนยันว่าหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องเรียงลำดับตามลำดับการแสดงรายการในงบการเงิน
- รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกจัดกลุ่มโดยพิจารณาว่าเป็นรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลังหรือไม่ โดยแต่ละกลุ่มจะแยกแสดงเป็นรายการบรรทัดแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ซึ่งเกี่ยวข้องกับธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันที่ถือปฏิบัติ สามารถสรุปได้ดังนี้ (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และมีผลกระทบต่อธนาคาร มีดังนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นว่าการคิดค่าเสื่อมราคาที่ดินอาคารและอุปกรณ์โดยอ้างอิงกับรายได้นั้น ไม่เหมาะสม และแก้ไขขอบเขตให้พืชที่ให้ผลผลิตที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางการเกษตรรวมอยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นสำหรับการเลือกใช้อัตราคิดลดสำหรับการประมาณผลประโยชน์หลังออกจากงานว่าให้ใช้อัตราผลตอบแทนของหนี้สิน โดยพิจารณาจากสกุลเงินของหนี้สินที่มีสกุลเงินที่สอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นสำคัญ ไม่ใช่พิจารณาจากประเทศที่หนี้สินนั้นเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือได้กำหนดให้มีความชัดเจนถึงความหมายของการอ้างอิงในมาตรฐาน ไปยัง “ข้อมูลที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล หรือที่อื่นในรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ว่ากิจการที่ใช้ประโยชน์ของข้อมูลนี้จะต้องอ้างอิงจากงบการเงินระหว่างกาลไปถึงยังรายงานอื่นที่มีข้อมูลดังกล่าวอย่างเฉพาะเจาะจง โดยที่ผู้ใช้งบการเงินต้องสามารถเข้าถึงรายงานอื่นที่มีข้อมูลนั้นในลักษณะและเวลาเดียวกันกับงบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่อที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร

- ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 47 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารประเมินว่าไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

2.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

- (ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่บริษัทดำเนินงานอยู่ ซึ่งคือเงินบาท

- (ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตราค่ารายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ 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 ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระและดอกเบี้ยค้างรับ หักด้วย ส่วนลดรับล่วงหน้า (ถ้ามี)

2.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับหนี้ที่มีปัญหาธนาคาร ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของ สินเชื่อโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ ประสบการณ์ในการเก็บ หนี้ในอดีต มูลค่าหลักประกัน และค่าคาดการณ์ความสูญเสีย

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551 เกี่ยวกับการปรับปรุง หลักเกณฑ์ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคาร ได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการ จัดชั้นหนี้ คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่ง มูลค่าหลักประกัน ที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุด ส่วนหนี้จัด ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่ง เป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้น จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ บันทึกบัญชีลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาคด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์แต่ไม่เกินกว่ามูลค่ารวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน และมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้จะถูกรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายจากการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ได้สำเร็จแล้ว และเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์นั้น ๆ

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังนี้ ยกเว้น ที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัด

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

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างนั้นว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นการผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่ ธนาคารทบทวนอายุการให้ประโยชน์มูลค่าคงเหลือ และวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่าย คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อจะมีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 - 10 ปี โปรแกรมคอมพิวเตอร์จะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายจ่ายเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 10 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

2.11 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าบันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

2.12 การค้ำประกัน

ยอดสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำประกันหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายการขาดทุนจากการค้ำประกันรับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.12 การด้อยค่า (ต่อ)

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินเทียบกับมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อสะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงวดก่อน เมื่อประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้เปลี่ยนแปลงไป รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

2.13 หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ย

หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น หลังจากนั้นหนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทน (หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น) เมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้ นั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตลอดช่วงเวลากฎบัญชี

2.14 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ธนาคารจะบันทึกหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่เกิดรายการเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับ เมื่อหนี้สินดังกล่าวได้ถูกทวงถามและจ่ายคืน ธนาคารจะทำการล้างด้วยยอดคงค้าง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.15 สัญญาเช่าดำเนินงาน - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่า นั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 7 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน เงินจ่ายสมทบโดยธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

2.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ธนาคาร

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

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากรางานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ในทุกปีธนาคารจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับความดีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีอากร หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหน่วยงานด้านภาษีอากรของรัฐ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวนตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกัน หรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.19 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน) จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป 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 ซึ่งคำนวณโดยใช้ราคาตลาด หรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการป้องกันความเสี่ยงแสดงด้วยมูลค่าตามสัญญา ส่วนเกินและส่วนต่ำของมูลค่าของสัญญาที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกตามเกณฑ์คงค้างและจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามอายุของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

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 หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น

3.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

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 ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้ อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม มูลค่าหลักประกัน และสถานการณ์ที่อาจทราบได้ถึงการผินผันชำระ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อนหรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

4 ประมวลการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมวลการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ยการเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมวลการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีคำนวณมาจากผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีทั้งหมด สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ ธนาคารได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของธนาคารเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้จ่ายประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีและ การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเจ้าของและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทยตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35

6 การจัดประเภทรายการใหม่ และรายการปรับปรุง

การจัดประเภทรายการใหม่

ในระหว่างปีธนาคารได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ตัวเลขเปรียบเทียบจึงมีการปรับใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับตัวเลขในปัจจุบัน

การแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ผู้บริหารได้ตั้งประมาณการหนี้สินโบนัสพนักงานค้างจ่ายสูงเกินไปเป็นจำนวน 36,270,603 บาท ส่งผลให้สินทรัพย์ถาวรได้รอกการตัดบัญชีสูงไปเป็นจำนวน 6,451,566 บาท

ผลกระทบจากการจัดประเภทรายการใหม่ และการแก้ไขข้อผิดพลาด มีรายละเอียดดังนี้

	ตามที่ แสดงไว้เดิม บาท	รายการปรับปรุง		ตามที่ รายงานใหม่ บาท
		จัดประเภทใหม่ บาท	ข้อผิดพลาด บาท	
งบแสดงฐานะทางการเงิน				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558				
สินทรัพย์ถาวรได้รอกการตัดบัญชี	26,004,096	-	(6,451,566)	19,552,530
หนี้สินอื่น	505,330,471	-	(36,270,603)	469,059,868
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2558				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	293,559,646	47,091,314	(36,270,603)	304,380,357
ค่าตอบแทนกรรมการ	49,701,981	(47,091,314)	-	2,610,667
ภาษีเงินได้	2,483,157	-	(6,451,566)	(3,968,409)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558				
ขาดทุนสะสม	(53,608,481)	-	29,819,037	(23,789,444)

การแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	345,201	15,100,000	15,445,201
ธนาคารพาณิชย์	110,812	-	110,812
รวม	456,013	15,100,000	15,556,013
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	838	838
รวมในประเทศ	456,013	15,100,838	15,556,851
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	659,987	960,263	1,620,250
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	35,529	360,493	396,022
เงินหยวน	734,015	14,419	748,434
เงินยูโร	138,381	-	138,381
อื่นๆ	5,835	-	5,835
รวม	1,573,747	1,335,175	2,908,922
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,350	1,350
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(13,352)	(13,352)
รวมต่างประเทศ	1,573,747	1,323,173	2,896,920
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,029,760	16,424,011	18,453,771

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) (ต่อ)

	พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
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
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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(37,993)	(37,993)
รวมต่างประเทศ	969,107	3,766,747	4,735,854
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,521,215	11,667,187	13,188,402

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	พ.ศ. 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท
1. อัตราแลกเปลี่ยน	77	1,199	1,307,204

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

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	99.19	80.57
บริษัทในกลุ่ม	0.81	16.73
บุคคลภายนอก	-	2.70
รวม	100	100

9 เงินลงทุนสุทธิ

	ราคายุติธรรม พ.ศ. 2559 พันบาท	ราคายุติธรรม พ.ศ. 2558 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,706,033	3,061,275
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,706,033	3,061,275
	ราคาทุน พ.ศ. 2559 พันบาท	ราคาทุน พ.ศ. 2558 พันบาท
เงินลงทุนทั่วไป		
หุ้นทุน	5	5
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	5
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,706,038	3,061,280

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 จำแนกได้ดังนี้

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	43,564	17,877
เงินให้กู้ยืม	21,336,622	40,678,521
ตั๋วเงิน	272,766	1,199,353
หัก รายได้รอดักบัญชี	(1,106)	(3,460)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	21,651,846	41,892,291
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	102,905	171,597
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	21,754,751	42,063,888
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. รายสินเชื่อ	(385,845)	(443,518)
เงินสำรองส่วนเกิน	(101,659)	(86,524)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	21,267,247	41,533,846

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	พ.ศ. 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	7,572,244	-	7,572,244
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,147,602	2,686,382	8,833,984
เงินหยวน	8,088	3,851,020	3,859,108
เงินสกุลอื่น ๆ	-	1,386,510	1,386,510
รวม	13,727,934	7,923,912	21,651,846

	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

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

พ.ศ. 2559						
ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	9,831,641	159,288	353,574	249,934	197,988	10,792,425
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	4,049,572	-	-	-	-	4,049,572
การสาธารณูปโภค						
และบริการ	3,540,167	1,966,501	-	-	-	5,506,668
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,153,639	-	-	17,581	-	1,171,220
สินเชื่อบัตรเครดิต	117,066	7,092	5,806	1,986	-	131,950
อื่น ๆ	11	-	-	-	-	11
รวม	18,692,096	2,132,881	359,380	269,501	197,988	21,651,846
พ.ศ. 2558						
ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
พันบาท	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

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	พ.ศ. 2559		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	มูลหนี้ที่นำมา คำนวณค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตรา	มูลค่า
			ขั้นต่ำที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.	ตามที่ตั้งไว้ พันบาท
จัดชั้นปกติ	18,764,246	14,382,184	ร้อยละ 1	143,822
จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	2,162,317	7,118	ร้อยละ 2	142
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	360,538	39,675	ร้อยละ 100	39,675
จัดชั้นสงสัย	269,662	4,218	ร้อยละ 100	4,218
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	197,988	197,988	ร้อยละ 100	197,988
เงินสำรองส่วนเกิน				101,659
รวม	21,754,751	14,631,183		487,504

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 476 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : จำนวน 456 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2559					
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		รวม	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดต้นปี	342,449	3,448	170,636	13,509	-	530,042
ยอดตั้งเพิ่มระหว่างปี	(181,499)	39,210	(98,315)	78	214,261	(26,265)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	3,296	3,296
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(19,569)	(19,569)
ยอดสิ้นปี	160,950	42,658	72,321	13,587	197,988	487,504

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

12 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
เงินให้สินเชื่อ	(26,265)	259,527
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(24,641)	(70,661)
รวม	(50,906)	188,866

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	อุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้		สินทรัพย์ ระหว่าง	
	อาคาร	คอมพิวเตอร์	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ก่อสร้าง	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	70,445	12,197	17,935	14,216	-	114,793
ซื้อสินทรัพย์	35,171	10,871	34,730	2,761	5,504	89,037
ขายสินทรัพย์	-	-	(1)	-	-	(1)
ค่าเสื่อมราคา	(13,006)	(6,448)	(8,672)	(6,178)	-	(34,304)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	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)	(29,822)	-	(214,205)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	92,610	16,620	43,992	10,799	5,504	169,525
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2559						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	92,610	16,620	43,992	10,799	5,504	169,525
ซื้อสินทรัพย์	73,217	11,010	35,800	3,008	9,568	132,603
ขายสินทรัพย์	-	-	-	(7)	-	(7)
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์	-	(28)	(35)	-	-	(63)
โอนเข้า (ออก)	34	2,522	601	-	(3,157)	-
ค่าเสื่อมราคา	(15,284)	(9,770)	(16,775)	(5,750)	-	(47,579)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	150,577	20,354	63,583	8,050	11,915	254,479
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559						
ราคาทุน	277,543	58,604	124,079	36,460	11,915	508,601
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(126,966)	(38,250)	(60,496)	(28,410)	-	(254,122)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	150,577	20,354	63,583	8,050	11,915	254,479

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ค่าสิทธิ พันบาท	โปรแกรม		
		โปรแกรม คอมพิวเตอร์ พันบาท	ระหว่างพัฒนา พันบาท	รวม พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2558				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	23,130	3,718	-	26,848
ซื้อสินทรัพย์	562	5,446	2,181	8,189
การตัดจำหน่าย	(3,606)	(479)	-	(4,085)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	20,086	8,685	2,181	30,952
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558				
ราคาทุน	35,872	12,052	2,181	50,105
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(15,786)	(3,367)	-	(19,153)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	20,086	8,685	2,181	30,952
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2559				
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	20,086	8,685	2,181	30,952
ซื้อสินทรัพย์	155	3,338	-	3,493
โอนเข้า (ออก)	-	2,181	(2,181)	-
การตัดจำหน่าย	(3,592)	(1,742)	-	(5,334)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	16,649	12,462	-	29,111
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559				
ราคาทุน	36,027	17,571	-	53,598
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(19,378)	(5,109)	-	(24,487)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	16,649	12,462	-	29,111

15 สิทธิการเช่า

	พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	34,147
การตัดจำหน่าย	(10,510)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	<u>23,637</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(186,557)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>23,637</u>
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	23,637
การตัดจำหน่าย	(10,509)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	<u>13,128</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	
ราคาทุน	210,194
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(197,066)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	<u>13,128</u>

16 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 10 - 20

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	14,386	8,212
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	4,472	13,092
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18,858	21,304
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	-	1,459
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	-	292
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	1,751
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	18,858	19,553

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	19,553	17,714
รายการที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (หมายเหตุ 32)	(2,508)	(1,418)
รายการที่รับรู้ในส่วนของงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	1,813	3,257
ยอดสิ้นปี	18,858	19,553

16 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีประกอบด้วย

	ประมาณการ		หนี้สูญ	เงินลงทุน	อื่นๆ	รวม
	หนี้สิน	ขาดทุน				
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	4,053	18,322	387	-	-	22,762
เพิ่ม (ลด) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	5,632	(6,663)	(387)	-	-	(1,418)
ภาษีบันทึกโดยตรงในส่วนของ						
เจ้าของ	(40)	-	-	-	-	(40)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
(ปรับปรุงใหม่)	9,645	11,659	-	-	-	21,304
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	9,645	11,659	-	-	-	21,304
เพิ่ม (ลด) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	7,167	(11,659)	-	-	1,984	(2,508)
ภาษีบันทึกโดยตรงในส่วนของ						
เจ้าของ	8	-	-	54	-	62
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	16,820	-	-	54	1,984	18,858
				เงินลงทุน	รวม	
				พันบาท	พันบาท	
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี						
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	
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559				1,751	1,751	
ภาษีบันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ				(1,751)	(1,751)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559				-	-	

17 สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	30,755	32,025
เงินมัดจำ	10,758	10,075
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	10,348	7,442
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอขอคืน	-	1,838
อื่น ๆ	12,291	8,921
รวม	64,152	60,301

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	146,710	183,586
ออมทรัพย์	7,882,172	8,356,778
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่ถึง 6 เดือน	1,656,229	10,835,650
- 6 เดือน ถึง 1 ปี	11,991,921	5,606,330
- มากกว่า 1 ปี	318,886	7,585
รวม	21,995,918	24,989,929

18 เงินรับฝาก (ต่อ)

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	พ.ศ. 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินบาท	17,379,264	7,253	17,386,517
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,520,903	319,025	3,839,928
เงินหยวน	651,093	2	651,095
สกุลเงินอื่น ๆ	117,817	561	118,378
รวม	21,669,077	326,841	21,995,918

	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

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	1,858	-	1,858
รวมในประเทศ	1,858	-	1,858
ต่างประเทศ			
เงินบาท	307,951	-	307,951
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	5,013,234	5,013,234
เงินหยวน	-	3,836,601	3,836,601
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	1,747,003	1,747,003
อื่นๆ	-	-	-
รวมต่างประเทศ	307,951	10,596,838	10,904,789
รวมในประเทศและต่างประเทศ	309,809	10,596,838	10,906,647
พ.ศ. 2558			
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
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

20 ประเมินการหนี้สิน

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ประเมินการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	10,599	9,381
ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	9,978	10,437
ประเมินการหนี้สินอื่น	5,351	1,956
รวมประเมินการหนี้สิน	25,928	21,774

ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 เงินบำเหน็จให้เฉพาะพนักงานปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 220 คน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 172 คน) ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้เป็นส่วนหนึ่งของประเมินการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน	9,978	10,437
หัก มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันรอการรับรู้	-	-
ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	9,978	10,437

รายการเคลื่อนไหวของประเมินการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน มีดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	10,437	7,708
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,108	2,673
ต้นทุนดอกเบี้ย	266	293
จ่ายผลประโยชน์	(2,878)	-
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	45	(237)
ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	9,978	10,437

20 ประเมินการหนี้สิน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,108	2,673
ต้นทุนดอกเบี้ย	266	293
รวม	<u>2,374</u>	<u>2,966</u>

รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์

ประกันภัย	(45)	237
-----------	------	-----

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.82	ร้อยละ 3.45
อัตราการขึ้นเงินเดือนโดยเฉลี่ย	ร้อยละ 5.00	ร้อยละ 5.00
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 80 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 80 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการทุพพลภาพ	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. 2559	พ.ศ. 2558
อัตราคิดลดเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 8.30	ลดลงร้อยละ 6.42
ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.45	เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.32
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.15	เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.14
ลดลงร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 8.21	ลดลงร้อยละ 6.39
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 5.31	ลดลงร้อยละ 6.63
ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.85	เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.57

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกันกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) การคำนวณหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 13.74 ปี (พ.ศ. 2558 : 13.15 ปี)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีกรคิดลด :

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	1,470	2,742
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 5 ปี	2,942	2,808
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 5 ปีขึ้นไป	45,100	37,714

21 หนี้สินอื่น

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	205,288	153,792
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืนบริษัทแม่	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	43,417	29,937
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2,993	2,550
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	6,277
อื่น ๆ	48,085	73,491
รวม	513,585	469,060

22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 2,202.73 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 803.85 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. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	พ.ศ. 2559					รวม
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	เงินหยวน	ดอลลาร์ฮ่องกง	อื่น ๆ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์						
เงินสด	107,983	6,366	27,297	-	-	141,646
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	15,556,851	1,621,244	748,455	396,358	144,215	18,467,123
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(5,908)	5,370	3,591	-	(2,976)	77
เงินลงทุนสุทธิ	3,706,038	-	-	-	-	3,706,038
เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	7,588,850	8,892,121	3,884,587	1,389,193	-	21,754,751
รายได้ค้างรับ	32,533	6,891	1	-	109	39,534
รวมสินทรัพย์	26,986,347	10,531,992	4,663,931	1,785,551	141,348	44,109,169
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	17,386,517	3,839,928	651,095	-	118,378	21,995,918
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	309,026	5,013,234	3,837,384	1,747,003	-	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	31,256	233,601	9,671	-	4,823	279,351
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	(1,184,954)	1,191,534	(5,381)	-	-	1,199
คอกเบี้ยค้างจ่าย	150,095	23,174	48,081	2,561	-	223,911
หนี้สินอื่น	251,933	258	2,607	-	-	254,798
รวมหนี้สิน	16,943,873	10,301,729	4,543,457	1,749,564	123,201	33,661,824
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	10,042,474	230,263	120,474	35,987	18,147	10,447,345

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk) (ต่อ)

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากรายการธุรกรรมในอนาคต ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2558					
	ดอลลาร์			ดอลลาร์		
	บาท	สหรัฐ	เงินหยวน	ฮ่องกง	อื่น ๆ	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารส่วนใหญ่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน) ดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
อัตราดอกเบี้ยคงที่	5,655,668	7,597,405
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	17,331,353	38,094,177

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือรายเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยต่อปีของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559		
	ยอดคงเหลือ		อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ต่อปี
	พันบาท	พันบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
เงินสด และรายการระหว่าง			
ธนาคารและตลาดเงิน	20,387,341	211,848	1.04
เงินลงทุนสุทธิ	4,149,671	72,625	1.75
เงินให้สินเชื่อ	28,227,795	869,526	3.08
รวม	52,764,807	1,153,999	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	28,539,462	445,933	1.56
รายการระหว่างธนาคาร	13,260,943	306,955	2.31
รวม	41,800,405	752,888	

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือรายเดือนของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยต่อปีของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 แสดงได้ดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2558		
	ยอดคงเหลือ		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	<u>54,115,606</u>	<u>1,260,999</u>	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก			
	16,610,264	241,959	1.46
รายการระหว่างธนาคาร	27,103,041	555,268	2.05
รวม	<u>43,713,305</u>	<u>797,227</u>	

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559					
	อัตราดอกเบี้ย					
	เปลี่ยนได้	ไม่เกิน	3 เดือน	ไม่มี		
	ทันที	3 เดือน	ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ดอกเบี้ย	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	141,646	141,646
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,469,846	16,435,175	-	-	562,102	18,467,123
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	77	77
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,706,033	-	-	5	3,706,038
เงินให้สินเชื่อ	198,996	12,459,606	5,404,970	3,113,572	474,702	21,651,846
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	102,905	102,905
รายได้ค้างรับ	-	-	-	-	39,534	39,534
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,668,842	32,600,814	5,404,970	3,113,572	1,320,971	44,109,169
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	7,756,605	8,093,795	5,561,900	311,342	272,276	21,995,918
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,858	10,596,838	-	-	307,951	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	279,351	279,351
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	-	-	-	-	1,199	1,199
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	223,911	223,911
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	254,798	254,798
รวมหนี้สินทางการเงิน	7,758,463	18,690,633	5,561,900	311,342	1,339,486	33,661,824
ส่วนต่างรายการใน						
งบแสดงฐานะการเงิน	(6,089,621)	13,910,181	(156,930)	2,802,230	(18,515)	10,447,345

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2558					
	อัตราดอกเบี้ย					
	เปลี่ยนได้	ไม่เกิน	3 เดือน	ไม่มี		
	ทันที	3 เดือน	ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ดอกเบี้ย	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	107,799	107,799
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	929,520	11,699,292	-	-	597,583	13,226,395
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
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)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559						รวม
	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	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	141,646	141,646
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,029,760	16,437,352	11	-	-	-	18,467,123
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	77	-	-	-	-	77
เงินลงทุนสุทธิ	5	1,200,772	2,005,901	499,360	-	-	3,706,038
เงินให้สินเชื่อ	673,698	4,391,215	7,473,730	7,241,266	1,871,937	-	21,651,846
ดอกเบี้ยค้างรับ	6,418	68,612	22,310	5,565	-	-	102,905
รายได้ค้างรับ	207	37,697	790	840	-	-	39,534
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,710,088	22,135,725	9,502,742	7,747,031	1,871,937	141,646	44,109,169
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	8,028,881	8,093,795	5,561,900	311,342	-	-	21,995,918
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	309,809	10,596,838	-	-	-	-	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	279,351	-	-	-	-	-	279,351
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	1,199	-	-	-	-	1,199
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	159,778	57,230	6,903	-	-	223,911
หนี้สินอื่น	254,798	-	-	-	-	-	254,798
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,872,839	18,851,610	5,619,130	318,245	-	-	33,661,824
สภาพคล่องสุทธิ	(6,162,751)	3,284,115	3,883,612	7,428,786	1,871,937	141,646	10,447,345

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา จำแนกได้ดังนี้ (ต่อ)

	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	ไป มี มี	
						กำหนด ระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	107,799	107,799
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,521,215	10,643,171	7	1,062,001	-	-	13,226,394
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	26,117	67,093	60,750	17,637	-	-	171,597
รายได้ค้างรับ	304	26,045	13,772	-	-	-	40,121
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,226,716	25,799,643	14,733,164	14,166,045	1,503,720	107,799	58,537,087
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	(6,933,155)	(2,449,367)	5,191,869	13,078,861	1,503,720	107,799	10,499,727

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีนโยบายทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งเป็นธุรกรรมเพื่อลดหรือขจัดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตและการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward exchange contract)

ธนาคารได้ควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้วิธีการในลักษณะเดียวกับการให้สินเชื่อโดยทั่วไป

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินมีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ราคาตลาดในตลาดซื้อขายคล่องเป็นหลักฐานที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรม ตามปกติบริษัทจะวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถืออยู่หรือหนี้สินทางการเงินที่บริษัทกำลังจะออกด้วยราคาเสนอซื้อปัจจุบัน และวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทกำลังจะซื้อหรือหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ด้วยราคาเสนอขายปัจจุบัน หากบริษัทไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อหรือเสนอขายในปัจจุบันได้ บริษัทอาจใช้ราคาซื้อขายล่าสุดเมื่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่มีการซื้อขายครั้งสุดท้ายจนถึงวันที่วัดมูลค่า หากรายการบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินต้องกระทำโดยการจับคู่กันเสมอ บริษัทจะใช้วิธีราคาเฉลี่ยของราคาเสนอซื้อหรือราคาเสนอขายเป็นเกณฑ์ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่สามารถหาค่าตลาดได้ หรือเครื่องมือทางการเงินที่มีราคาตลาดรองรับ แต่ตลาดนั้นไม่มีคุณสมบัติที่จะเป็นตลาดซื้อขายคล่อง เช่น ความเคลื่อนไหวของราคาตลาดเกิดขึ้นไม่บ่อยหรือปริมาณการซื้อขายในตลาดมีน้อยเมื่อเทียบกับปริมาณของเครื่องมือทางการเงินที่กำลังวัดมูลค่าอยู่ ทำให้ราคาตลาดนั้นไม่อาจถือเป็นตัวแทนที่เชื่อถือได้ของมูลค่ายุติธรรม บริษัทต้องประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวโดยใช้วิธีวัดมูลค่าซึ่งให้ผลการประมาณที่น่าเชื่อถือและสมเหตุสมผล เช่น ใช้วิธีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไปในตลาดการเงินรวมถึงการอ้างอิงราคาตลาดในปัจจุบันของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่เหมือนกันหรือคล้ายคลึงกันกับเครื่องมือทางการเงินภายใต้การพิจารณาที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ หรือใช้วิธีมูลค่าตามบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาที่เหลืออยู่สั้นและมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมมาก ในการวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลดมาประยุกต์ใช้ บริษัทต้องใช้อัตราคิดลดที่เทียบเท่ากับอัตราผลตอบแทนของเครื่องมือทางการเงินที่มีเงื่อนไข ลักษณะ ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ความน่าเชื่อถือของลูกค้าและสกุลเงินที่เหมือนกับเครื่องมือทางการเงินภายใต้การพิจารณา

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

	พ.ศ. 2559			
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนเพื่อขาย	-	77	-	77
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	3,706,033	-	3,706,033
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	3,706,110	-	3,706,110
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,199	-	1,199
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	1,199	-	1,199
	พ.ศ. 2558			
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนเพื่อขาย	-	37,605	-	37,605
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	3,061,275	-	3,061,275
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	3,098,880	-	3,098,880
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	34,365	-	34,365
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	34,365	-	34,365

ไม่มีรายการ โอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประเมินมูลค่าในระหว่างปี

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

	พ.ศ. 2559			
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	18,453,771	-	18,453,771
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	21,267,247	-	21,267,247
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	39,721,018	-	39,721,018
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	13,979,570	-	13,979,570
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	10,906,647	-	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	279,351	-	279,351
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	223,911	-	223,911
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	25,389,479	-	25,389,479
	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
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	54,722,248	-	54,722,248
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
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	39,204,541	-	39,204,541

ไม่มีรายการ โอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,453,771	18,453,771	13,188,402	13,188,402
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	77	77	37,605	37,605
เงินลงทุน - สุทธิ	3,706,033	3,706,033	3,061,275	3,061,275
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	21,267,247	21,267,247	41,533,846	41,533,846
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	13,967,036	13,979,570	16,449,564	16,469,981
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,906,647	10,906,647	22,342,186	22,342,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	279,351	279,351	183,070	183,070
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	1,199	1,199	34,365	34,365

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)

รายการระหว่างกันและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

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

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้น ๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

24.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สามารถจำแนกได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	789,970	789,970	-	141,600	141,600
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น ๆ	6,623,882	8,421,340	15,045,222	4,231,089	7,280,823	11,511,912
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	1,239,010	67,936	1,306,946	13,226,628	3,661,473	16,888,101
- สัญญาขาย	59,111	1,248,093	1,307,204	385,151	16,488,194	16,873,345
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	7,591,395	3,647,450	11,238,845	5,292,281	5,803,084	11,095,365
รวมภาระผูกพันอื่น	15,513,398	13,384,819	28,898,217	23,135,149	33,233,574	56,368,723
รวม	15,513,398	14,174,789	29,688,187	23,135,149	33,375,174	56,510,323

24.2 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระค่าบริการที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าสำนักงานในอนาคต รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 89.65 ล้านบาท (พ.ศ. 2558 : 50.28 ล้านบาท) จำแนกตามระยะเวลาได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ภายใน 1 ปี	24,572	26,348
1 - 5 ปี	26,010	21,688
เกิน 5 ปี	39,063	2,248
	89,645	50,284

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน

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

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

รายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 กับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ดอกเบี้ยรับ	86,867	82,039
ดอกเบี้ยจ่าย	306,838	555,249
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,614	11,921

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงเหลือกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ประกอบด้วย

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		
เงินให้กู้ยืม	2,902,706	4,768,399
เงินกู้ยืม	10,904,789	22,341,022
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,350	5,448
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	69,757	122,925
หนี้สินอื่น		
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืนบริษัทแม่	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามสาขากรุงเทพฯ	10,789	6,277
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10,372	9,178
อื่นๆ	15,685	51,978

รายการที่มีขึ้นกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน ได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา ซึ่งเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

26 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	40,838	47,091

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ

27.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2559		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>สินทรัพย์</u>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,269,285	184,486	18,453,771
เงินลงทุนสุทธิ	3,706,038	-	3,706,038
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13,265,601	8,001,646	21,267,247
<u>หนี้สิน</u>			
เงินรับฝาก	21,995,833	85	21,995,918
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,820,144	8,086,503	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	279,351	-	279,351
	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ (ต่อ)

27.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559		
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	781,284	372,715	1,153,999
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(603,414)	(263,603)	(867,017)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	177,870	109,112	286,982
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	131,973	16,822	148,795
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	182,848	(12,024)	170,824
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(484,065)	(88,621)	(572,686)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษี	8,626	25,289	33,915
	ปรับปรุงใหม่		
	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	(739,209)	6,679	(732,530)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษี	(92,504)	186,482	93,978

28 รายได้ดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	211,848	198,788
เงินลงทุนในตราสารหนี้	72,625	70,354
เงินให้สินเชื่อ	869,526	991,856
รวม	1,153,999	1,260,998

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
เงินรับฝาก	445,933	241,969
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	306,955	555,267
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	114,129	63,380
รวม	867,017	860,616

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	72,304	58,837
- อื่น ๆ	98,633	35,782
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(22,142)	(14,638)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	148,795	79,981

31 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	164,184	345,049
รวม	164,184	345,049
32 ภาษีเงินได้		ปรับปรุงใหม่
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ภาษีเงินได้ในปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	5,389	2,550
การปรับปรุงจากงวดก่อน	7	-
รวมภาษีเงินได้	5,396	2,550
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ลดในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 16)	2,508	1,418
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,508	1,418
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7,904	3,968
การคำนวณภาษีเงินได้ของในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร มีดังนี้		ปรับปรุงใหม่
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
กำไรก่อนภาษี	33,916	93,978
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษี ร้อยละ 10 - 20	4,254	(656)
ผลกระทบ :		
- ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	3,643	4,624
การปรับปรุงจากงวดก่อน	7	-
รวมภาษีเงินได้	7,904	3,968
อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยเป็นร้อยละ 23.30 (พ.ศ. 2558 : ร้อยละ 4.22)		

32 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

ภาษีเงินได้ที่(ลด) / เพิ่ม ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	พ.ศ. 2559		
	ภาษี(ลด) /		
	ก่อนภาษี พันบาท	เพิ่ม พันบาท	หลังภาษี พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่าสุทธิธรรม :			
เงินลงทุนเพื่อขาย	(9,023)	1,805	(7,218)
การจัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	(45)	8	(37)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,068)	1,813	(7,255)
	พ.ศ. 2558		
	ภาษี(ลด) /		
	ก่อนภาษี พันบาท	เพิ่ม พันบาท	หลังภาษี พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่าสุทธิธรรม :			
เงินลงทุนเพื่อขาย	(16,486)	3,297	(13,189)
การจัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	237	(40)	197
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(16,249)	3,257	(12,992)

33 ทุนเรือนหุ้น

	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	หุ้น	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	1,000,000,000	10,000,000
การออกหุ้น	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	1,000,000,000	10,000,000
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	1,000,000,000	10,000,000
การออกหุ้น	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	1,000,000,000	10,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดซึ่งมีราคามูลค่าหุ้นละ 10 บาท มีจำนวน 1,000,000,000 หุ้น ใ้ ค้ อ ก แ ล ะ ช้ า ร ะ เ ต้ ม มู ล ค่ า แ ล ้ว

34 สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารต้องสำรองตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิหลังจากหักส่วนของขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

35 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

	พ.ศ. 2559	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
	พันบาท	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	10,000,000	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	(130)	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(36,271)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,963,599	37.78
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	9,963,599	37.78

35 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย (ต่อ)

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2558	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนชำระแล้ว	10,000,000	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	8,752	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(37,920)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,970,832	22.16
<u>เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม</u>		
เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	9,885,712	21.97

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III และจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทาง www.bankofchina.com/th/th ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

36 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
กำไร(ขาดทุน)สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	26,011,345	90,009,982
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ชำระแล้วและที่ออกจำหน่ายถือโดยบุคคลภายนอกระหว่างปี (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.03	0.09

บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

37 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย พันธบัตร	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น พันธบัตร	รวม พันธบัตร
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	25,238	(5,047)	20,191
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(16,486)	3,297	(13,189)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	8,752	(1,750)	7,002
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	8,752	(1,750)	7,002
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(9,022)	1,804	(7,218)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	(270)	54	(216)

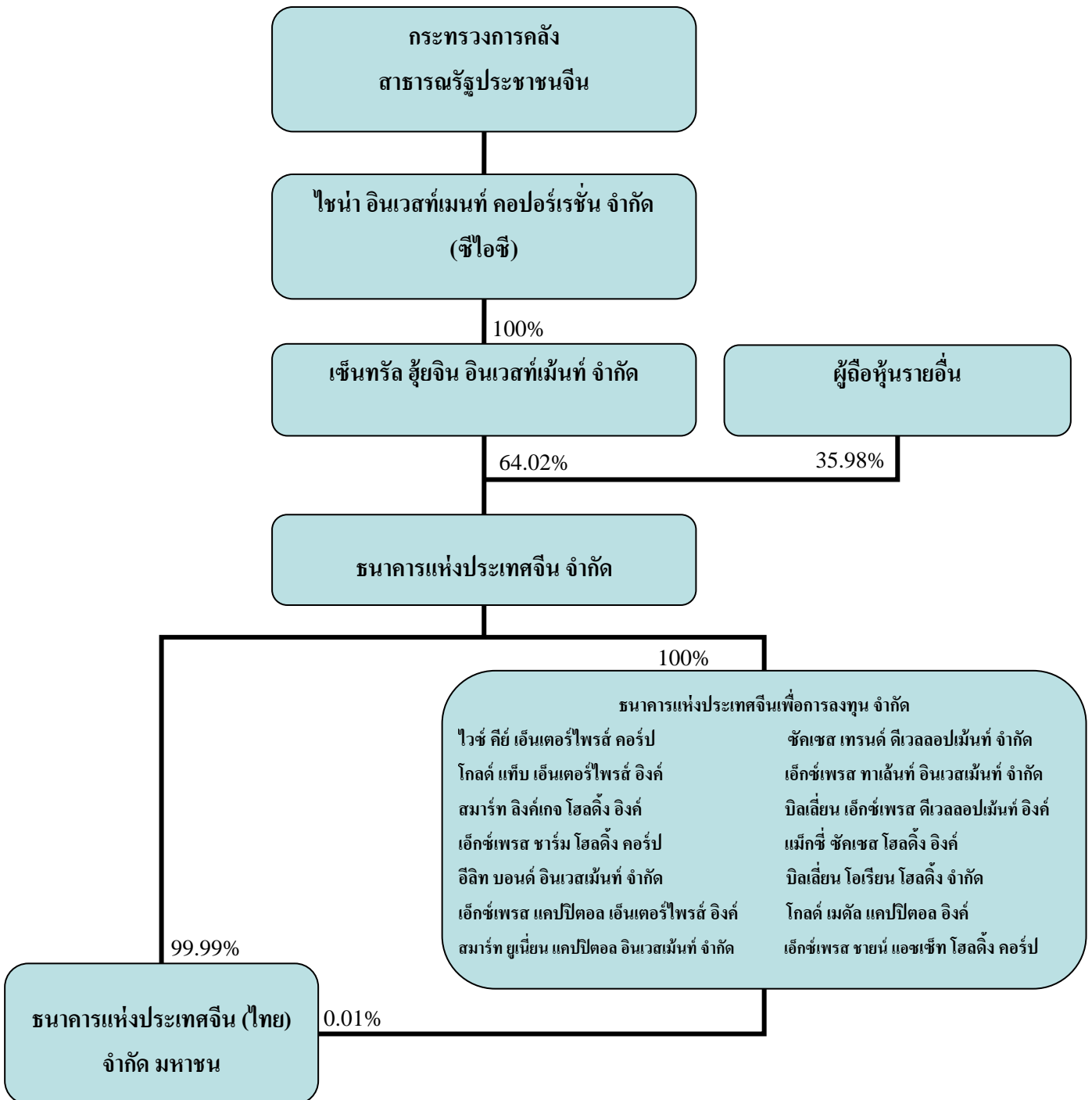
38 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 9 มกราคม พ.ศ. 2560 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่อย่างเป็นทางการ โดยเปลี่ยนจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด เป็นธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ตามที่ได้รับการอนุญาตจากกระทรวงการคลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 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 2559 มีดังต่อไปนี้



ชื่อที่จดทะเบียน	ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์ 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 2559)
ทุนชำระแล้ว	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)
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 เอบีเอส 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 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์ เลขที่ 179/4 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์: (66)2-286-1010 โทรสาร : (66)2-286-1020
สาขารัชดา	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
สาขาบางนา	ชั้น 1 ศูนย์การค้าเมกะบางนา ถนนบางนา-ตราด ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540 โทรศัพท์: (66)2-150-2102 โทรสาร : (66)2-150-2101
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
สาขานครราชสีมา	440/9-11 ถนนมิตรภาพ-หนองคาย ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000 โทรศัพท์: (66)4-424-8909 โทรสาร : (66)4-424-8901
ภาคเหนือ	
สาขาเชียงใหม่	161 และ 161/1 หมู่ 4 ถ.เชียงใหม่-ลำปาง ตำบลหนองป่าครั่ง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50000 โทรศัพท์: (66)5-326-1880 โทรสาร : (66)5-326-1875
ภาคใต้	
สาขาหาดใหญ่	1468/7-8 ศูนย์การค้าอาเซียนพลาซ่า ชั้น 1 ถนนกาญจนาภิเษย์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110 โทรศัพท์: (66)7-455-9579 โทรสาร : (66)7-455-9580