



中行有道 善貸且成
Be Your Partner of Success

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
รายงานประจำปี 2560

สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2
สาส์นจากประธานกรรมการธนาคาร	3
เกี่ยวกับธนาคาร	5
ผลิตภัณฑ์และบริการ	6
ปัจจัยความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง	24
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	36
การกำกับดูแลกิจการ	39
กิจกรรมของธนาคาร	49
คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง	54
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	63
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี	66
งบการเงิน	69
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	77
โครงสร้างของผู้ถือหุ้น	120
ผังของธนาคาร	121
ข้อมูลทั่วไป	122

ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2017	2016
สินทรัพย์รวม	45,933	43,949
เงินให้สินเชื่อทั้งหมดหลังหักรายได้รอดบัญชี	31,014	21,652
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	558	488
หนี้สินรวม	35,851	33,947
เงินรับฝาก	21,204	21,996
เงินกู้ยืมทางตลาดเงิน	11,261	10,907
หนี้สินอื่น	570	514
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,082	10,002

ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	629	287
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	310	320
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	131	(51)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	96	34
กำไรสุทธิสำหรับปี	76	26

อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	0.17	0.05
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	0.75	0.26
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	33.96	37.78
กำไร(ขาดทุน)สุทธิขั้นพื้นฐานต่อหุ้น(บาท)	0.08	0.03
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	10.08	10.00

เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด มหาชน (“ธนาคาร”) ได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด (“BOCHK”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่แทนธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด การปรับโครงสร้างผู้ถือหุ้นนี้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย มีความสำคัญในการพัฒนาระดับภูมิภาคของ BOCHK เป็นอย่างมาก รวมไปถึงการดูแลอย่างใกล้ชิดของการดำเนินงานให้มีความมั่นคงในระยะยาวของธนาคารที่ตั้งอยู่ในฐานะบริษัทลูก

การขับเคลื่อนการดำเนินงานที่ดีและมั่นคง พร้อมทั้งประสิทธิภาพในการบริหาร และความสามารถของ BOCHK และเพื่อให้เป็นไปตามแผนการพัฒนาในภูมิภาคและข้อกำหนดของ BOCHK ธนาคารในฐานะบริษัทลูกยังได้มีการศึกษาเพิ่มเติมและพัฒนาในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ด้านการบริหารจัดการ ด้านโครงสร้างธุรกิจ ด้านกระบวนการให้บริการ ด้านการสนับสนุนระบบ และด้านการจ้างงาน โดยจะเพิ่มความสำคัญในด้านการบริหารความเสี่ยง และด้านการกำกับดูแลและการควบคุมภายในให้มากยิ่งขึ้น ผนึกกำลังกับ BOCHK เพื่อดำเนินนโยบายเชิงรุก ทั้งนี้ ในช่วงปลายปี 2560 ธนาคารมีทรัพย์สินรวมทั้งหมด 45.93 พันล้านบาท โดยคิดเป็น 4.5% เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา และมีหนี้สินรวมทั้งหมด 35.85 พันล้านบาท โดยเพิ่มขึ้น 5.6% จากปีที่ผ่านมา และได้มีการออกตราสารทางการเงินเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพิ่มขึ้นอีกจำนวน 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยที่สัดส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) มีการปรับตัวที่ดีขึ้น ทำให้เกิดแข็งแกร่งยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการพัฒนาในอนาคต

ประเทศไทยมีลักษณะภูมิประเทศที่มีความเด่น มีพื้นฐานในการพัฒนาทางเศรษฐกิจที่ดี โดยมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งได้รับความสนใจจากนักลงทุนทั่วโลกเป็นอย่างดี โครงการ “ระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก” (Eastern Economic Corridor หรือ EEC) โดยการผลักดันของรัฐบาลไทยสอดคล้องกับโครงการการค้าตามยุทธศาสตร์เส้นทางสายไหม One Belt and One Road Initiative) เป็นอย่างดี อีกทั้งยังมีการขยายความร่วมมือทางเศรษฐกิจเพิ่มขึ้นระหว่างประเทศจีนและประเทศไทย ซึ่งนำไปสู่การขยายตัวของเศรษฐกิจในประเทศไทย เป็นโอกาสอันดีในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทยอีกด้วย

ธนาคารได้ยึดมั่นในการส่งเสริมกลุ่มภูมิภาคทางเศรษฐกิจและพัฒนาค้าระหว่างประเทศจีนและประเทศไทย โดยให้การสนับสนุนบริษัทที่มีศักยภาพสูงต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังได้ให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย และแก่โครงการต่าง ๆ ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2560 ภายใต้การสนับสนุนจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ และ BOCHK รวมถึงคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนของประเทศไทย (BOI) และสมาคมหอการค้าไทย-จีน (TCC) ธนาคารได้ประสบความสำเร็จในการจัดประชุม “Thailand Cross-Border Trade and Investment Conference” ในกรุงเทพมหานคร เพื่อเป็นการส่งเสริมการจับคู่ทางธุรกิจ และการร่วมมือระหว่างประเทศในกลุ่มธุรกิจ SMEs ของทั้งสองประเทศ

ธนาคารเชื่อว่าภายใต้การสนับสนุนของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศจีน และ BOCHK รวมถึงภายใต้การนำของคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนความทุ่มเทของพนักงาน ธนาคารจะสามารถปลูกฝังธรรมาภิบาลขององค์กรและวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมไปถึงเพิ่มศักยภาพของความสามารถในการบริหารความเสี่ยง และพยายามเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในธุรกิจของธนาคาร จะให้บริการทางการเงินอย่างต่อเนื่องและจะสนับสนุนบริษัทที่มีความโดดเด่นรวมทั้งโครงการสำคัญต่าง ๆ ทั้งไทยและจีน นอกจากนี้ธนาคารจะสร้างบทบาทที่ดีโดยมีส่วนร่วมในการส่งเสริมพัฒนาระบบเศรษฐกิจของไทยและเชื่อมความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ Sino-Thai ตลอดจนความร่วมมือทางธุรกิจ



นาย หลี่ จีวจิ่ง

ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทลูกซึ่งถือหุ้นทั้งหมดโดยกลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศจีน(ฮ่องกง) จำกัด เป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์อันดับต้น ๆ ของฮ่องกง เป็นธนาคารพาณิชย์สำคัญของกลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้บริการธุรกิจทางการเงินเต็มรูปแบบและหลากหลายช่องทางแก่ลูกค้าทั่วโลก เปิดดำเนินการผ่านมาแล้วกว่าร้อยปี โดยมุ่งเน้นความเป็นเลิศในด้านบริการ การรักษาเอกลักษณ์ที่โดดเด่น และมุ่งมั่นความเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารข้ามชาติในประเทศไทย

ประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศอาเซียนที่มีความสำคัญต่อแผนกลยุทธ์ของกลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามาประกอบธุรกิจในประเทศไทยครั้งแรกเป็นธุรกิจวิเทศธนกิจ (BIBF) เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2537 ต่อมาได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ภายใต้ชื่อธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ และสำนักงานวิเทศธนกิจ กรุงเทพฯ โดยเริ่มประกอบธุรกิจเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2540 และเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2549 ได้ควบรวมกิจการวิเทศธนกิจเข้าเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ภายใต้ชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ ต่อมาได้รับการยกระดับจากสาขากรุงเทพฯ มาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 จนกระทั่งในวันที่ 9 มกราคม 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้น ปัจจุบันอยู่ในสถานะบริษัทลูกของธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เข้ามาดำเนินการกิจการธนาคารในประเทศไทยเป็นระยะเวลากว่า 24 ปี และได้รับการตอบรับจากลูกค้าทั้งในและนอกประเทศไทย ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ มุ่งเน้นประสิทธิภาพทางด้านบริการ มีส่วนร่วมในการผลักดันธุรกรรมเงินหยวนในตลาดของไทย สร้างสายสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าและความสัมพันธ์อันดีกับสังคมไทยทุกระดับชั้น เพื่อก้าวสู่ความเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารของไทย

1. บริการเงินสกุลหยวน (RMB)

1.1. บัญชีเงินสะพัดสกุลเงินหยวน

บริการเปิดบัญชีเงินสะพัดสกุลเงินหยวนในประเทศไทย พร้อมด้วยความยืดหยุ่นของบริการ

- บริการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ต โทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อความสะดวกสบายของลูกค้า
- บริการโอนเงินไปยังผู้รับดังต่อไปนี้
 - บัญชีเงินหยวนสำหรับผู้มีบัญชีกับทางธนาคาร
 - บัญชีเดียวกันในสกุลเงินอื่น ๆ ในสกุลเงินอื่น ๆ (เงินจะถูกเปลี่ยนสกุลเงินจากหยวนไปเป็นสกุลเงินอื่นๆ)

1.2. บัญชีเงินฝากประจำ All-in-One สกุลเงินหยวน

บริการเปิดบัญชีเงินฝากประจำ All-in-One สกุลเงินหยวนในประเทศไทย สามารถฝากเงินหยวน ในระยะเวลา 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด

- ไม่มีค่าธรรมเนียมเปิดบัญชี หรือค่าธรรมเนียมจัดการ
- บริการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ต โทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อความสะดวกสบายของลูกค้า
- บริการถอนบัญชีเงินฝากประจำก่อนครบกำหนด (อาจมีเงื่อนไขเพิ่มเติม)

1.3. แลกเปลี่ยนเงินตราสกุลหยวน

หากมีบัญชีเงินหยวนกับทางธนาคาร และมีบัญชีเงินสกุลเงินตราต่างประเทศอื่นที่เปิดกับธนาคาร อาทิ ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินปอนด์ เงินยูโร ดอลลาร์สิงคโปร์ เป็นต้น สามารถแลกเปลี่ยนเงินข้ามสกุลได้ด้วยการโอนระหว่าง 2 บัญชี

- ฟรีค่าธรรมเนียมแลกเปลี่ยนสกุลเงิน
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราในการโอนที่ดีกว่าการแลกเงินสด
- บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินออนไลน์

1.4. บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ. โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้เต็มจำนวน

บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ. โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้ตามจำนวนที่กำหนด เป็นหนึ่งในบริการพิเศษของธนาคาร เมื่อผู้จ่ายเงินหรือผู้โอนเงินในประเทศไทยต้องการส่งเงินให้แก่ผู้รับและเข้าบัญชีของผู้รับด้วยสกุลเงินหยวนเต็มจำนวน ธนาคารสามารถกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ระหว่างสกุลเงินดอลลาร์สรอ. และสกุลเงินหยวน ทำให้ผู้โอนเงินทราบตั้งแต่วันโอนเงินว่า ผู้รับเงิน

ปลายทางจะได้เงินเข้าบัญชีจำนวนเท่าใด ช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศผู้รับเงิน

- ผู้ส่งเงินสามารถเป็นผู้อาศัยอยู่นอกจีนแผ่นดินใหญ่ได้
- ผู้จ่ายสามารถเป็นผู้อาศัยอยู่ในจีนแผ่นดินใหญ่ได้
- ชื่อผู้จ่ายและผู้รับสามารถระบุเป็นอักษรจีนได้ เพื่อความสะดวกของลูกค้า

* ตามกฎข้อบังคับของคณะกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในประเทศจีน ได้กำหนดเพดานในการชำระหนี้บุคคลโดยการแลกเปลี่ยนเงินตราต่อปีไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ลูกค้าควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้รับเงินตราได้ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับดังกล่าวก่อนดำเนินการใด ๆ

** หากผู้รับมีสัญชาติจีนจะต้องระบุหมายเลขประจำตัวประชาชน 18 หลัก ซึ่งในขณะเดียวกันหากผู้รับเป็นชาวต่างชาติจะต้องระบุสัญชาติและหมายเลขหนังสือเดินทาง

2. การบริการรับฝากเงิน

2.1. บัญชีออมทรัพย์

บัญชีออมทรัพย์ใช้สมุดบัญชีเงินฝากในการฝากเงิน มีการจ่ายดอกเบี้ยตามระยะเวลาในการฝากเงิน พร้อมทั้งสามารถถอนเงินทุกเมื่อตามที่ต้องการ

- สมุดบัญชีเงินฝากที่มีบันทึกการทำธุรกรรมทั้งหมด
- รับฝากเงินด้วยหลากหลายสกุลเงิน เช่น เงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินหยวน เงินยูโร และดอลลาร์สิงคโปร์ เงินปอนด์
- สกุลเงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ และเงินหยวนสามารถฝากเป็นเงินสดหรือโอนไปบัญชีอื่นได้ ในขณะที่สกุลเงินอื่น ๆ สามารถโอนได้แค่ระหว่างบัญชี
- บัตรเดบิตยูเนียนเพย์พร้อมใช้งานและสามารถเชื่อมกับสกุลเงินบาทและสกุลเงินหยวนของบัญชีออมทรัพย์ลูกค้ารายบุคคล ผู้ถือบัตรสามารถถอนเงินสดผ่านเครือข่ายของธนาคารแห่งประเทศไทยได้โดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในประเทศจีน เหมาะสำหรับคนไทยที่ทำงานหรือเรียนอยู่ในประเทศจีน
- การคำนวณอัตราดอกเบี้ยแบบรายวัน โดยจะจ่ายดอกเบี้ยปีละสองครั้งในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมตามอัตราที่ธนาคารกำหนดไว้
- เงื่อนไขในการฝากเงินขั้นต่ำอาจแตกต่างกันไปแล้วแต่สกุลเงินที่นำฝาก

2.2. บัญชีเงินฝากประจำ

- บริการฝากประจำ 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน และ 24 เดือน มีการบันทึกในสมุดบัญชีทุกรายการ
- สกุลเงินหลากหลายสกุล เช่น เงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินหยวน และดอลลาร์สิงคโปร์
- ทางเลือกที่ยืดหยุ่นได้ ไม่ว่าจะฝากต่อเงินต้นบวกดอกเบี้ยเดิมหรือจะต่ออายุเพียงเงินต้นในวันที่ครบกำหนด
- การถอนเงินจากบัญชีเงินฝากประจำก่อนวันครบกำหนด จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต โทรศัพท์เคลื่อนที่

3. การโอนเงิน

3.1. การชำระเงินในประเทศไทย

ผ่านช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย เจ้าของบัญชีสามารถโอนเงินไปยังผู้รับได้ง่ายและสะดวก

- การโอนเงินระหว่างบัญชีของธนาคารเดียวกันโดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ไม่ว่าจะผ่านสกุลเงินเดียวกันหรือต่างสกุลเงิน
- สามารถโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (Bahtnet) และระบบการโอนเงินรายย่อยทางอิเล็กทรอนิกส์แบบหลายรายการ (Bulk Payment System) * ใช้บริการหน้าเคาท์เตอร์และในระบบธนาคารออนไลน์

*ระบบ Bulk Payment System สามารถโอนเงินได้ไม่เกิน 2 ล้านบาท

3.2. การชำระเงินระหว่างประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีเครือข่ายสาขาทั่วโลก ลูกค้าสามารถใช้บริการชำระเงินระหว่างประเทศได้อย่างปลอดภัยและรวดเร็ว

- บริการโอนเงินระหว่างประเทศสำหรับผู้ถือบัญชีทั้งหมดของธนาคาร
- บริการหลากหลายสกุลเงิน เช่น ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินปอนด์ ดอลลาร์ฮ่องกง เงินเยน ดอลลาร์ออสเตรเลีย เงินยูโร ดอลลาร์สิงคโปร์ และเงินหยวน
- ชื่อของผู้รับเงินโอนและผู้รับผลประโยชน์ สามารถแสดงเป็นตัวอักษรเงินได้สร้างความถูกต้องและรวดเร็วในการโอนเงินถึงผู้รับ

4. บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ


ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ส่วนใหญ่จะเป็นสกุลเงินที่สามารถแลกเปลี่ยนได้ โดยเสรีในตลาดเงิน (convertible currencies) ได้แก่ เงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินปอนด์ เงินยูโร ฟรังก์สวิส ดอลลาร์สิงคโปร์ ดอลลาร์ฮ่องกง ดอลลาร์ออสเตรเลีย เงินเยน และเงินหยวน สำหรับผู้ที่ถือบัญชี และ บาท หยวน ดอลลาร์สหรัฐฯ สำหรับการแลกด้วยเงินสด

- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่แข่งขันได้
- มีบริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที (Spot Exchange Transactions) ซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Transactions) และสวอปเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Swap)
- ให้บริการแลกเงินตราหลายสกุลเงิน ได้แก่ เงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินปอนด์ เงินยูโร ฟรังก์สวิส ดอลลาร์สิงคโปร์ ดอลลาร์ฮ่องกง ดอลลาร์ออสเตรเลีย เงินเยน และเงินหยวน สำหรับผู้มีบัญชีกับธนาคาร
- บริการแลกเปลี่ยนเงินตราด้วยเงินสด ระหว่างสกุลเงินบาท เงินหยวน และดอลลาร์สหรัฐฯ สำหรับทั้งผู้มีบัญชีกับธนาคารและลูกค้า walk in

5. บัตรของธนาคาร


5.1. บัตรเดบิตธนาคาร


ธนาคารแห่งประเทศไทยถือเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการบัตรเดบิตที่มี 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในใบบัตรเดียว ผู้ถือบัตรสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มและชำระค่าสินค้า/บริการต่างๆ ได้ทั่วโลกเมื่อเห็นสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์ นอกจากนี้ผู้ถือบัตรสามารถหมดกังวลเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินหยวนเมื่อนำไปใช้ที่ประเทศจีน เมื่อเปิดบัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวนกับทางธนาคาร

- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แบรินด์ยูเนียนเพย์
- สะดวกสบายกับการเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้าและบริการ ได้ทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ 
- ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคาร
- มั่นใจและปลอดภัยทุกครั้งที่ใช้ ด้วยรหัสบัตรประจำตัวเพื่อทำการยืนยันทุกครั้งที่ทำกรเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการ



5.2. บัตรเครดิตธนาคาร


5.2.1. บัตรเครดิตสองสกุลเงิน (ยูเนียนเพย์)

บัตรเครดิต 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในบัตรเดียว มอบสิทธิพิเศษอีกระดับทุกครั้งที่ใช้จ่ายในประเทศต่างๆทั่วโลก ด้วยเครือข่ายร้านค้าชั้นนำที่มีสัญลักษณ์  ในประเทศไทยและครอบคลุมกว่าอีก 100 ประเทศทั่วโลก ทำให้คุณสะดวกทุกครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตนี้ และคุ้มค่ายิ่งกว่าเมื่อทำการใช้จ่ายผ่านบัตรเป็นสกุลเงินหยวนในประเทศจีน จะไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงิน เมื่อทำการชำระค่าบัตรเครดิตผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคารฯ หรือเมื่อชำระเป็นเงินหยวน

- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แบรินด์ยูเนียนเพย์
- ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนและชำระค่าบัตรเครดิตผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคารฯ หรือเมื่อชำระเป็นเงินหยวน
- แบ่งจ่ายง่ายๆ ทุกการใช้จ่าย
- รับคะแนนสะสมแลกของรางวัล
- ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย
- เบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเอทีเอ็มทุกเครื่องทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ 
- บริการครอบคลุมทั่วโลก

5.2.2. บัตรเครดิตสกุลเดียว (Master Card)

บัตรเครดิตสกุลเดียว คือสกุลเงินบาทที่สามารถใช้ชำระค่าสินค้าและบริการตามร้านค้าที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก และสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก

- สกุลเงินบาท
- แบรินด์ Master Card
- แบ่งจ่ายง่าย ๆ ทุกการใช้จ่าย
- รับคะแนนสะสมแลกของรางวัล
- ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย
- เบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเอทีเอ็มทุกเครื่องทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ 
- บริการครอบคลุมทั่วโลก

6. การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ให้บริการหลากหลายแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินทุนเพื่อที่อยู่อาศัย ไม่ว่าจะเป็นการซื้อบ้านใหม่จากโครงการบ้านต่าง ๆ หรือการซื้อบ้านมือสองจากตลาดอสังหาริมทรัพย์ หรือการรีไฟแนนซ์จากแหล่งเงินกู้เดิมมายังธนาคาร

- อัตราดอกเบี้ยที่แข่งขันได้
- สำหรับการไถ่ถอนจํานองจากสถาบันทางการเงินอื่น จะได้อัตราดอกเบี้ยพิเศษพร้อมทั้งสามารถกู้เพิ่มเพื่อปรับปรุง ต่อเติม และซื้อเฟอร์นิเจอร์เพิ่ม
- มีบริการจคจํานองสำหรับผู้ซื้อชาวต่างชาติ

7. ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ

7.1. บริการด้านหนังสือค้ำประกัน



หนังสือค้ำประกันคือข้อตกลงที่มีภาระผูกพันซึ่งธนาคารแห่งเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ถูกระบุไว้ในหนังสือค้ำประกัน ภายในจำนวนที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือค้ำประกัน ในกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ระหว่างลูกค้าและผู้รับประโยชน์

หนังสือค้ำประกันมีหลายรูปแบบ ตามวัตถุประสงค์ของธุรกรรม ไม่ว่าจะเป็นเกี่ยวข้องกับการซื้อ-ขายสินค้า การให้บริการ การแลกเปลี่ยนทางด้านเทคโนโลยี การจัดการโครงการ ธุรกรรมก่อสร้าง ธุรกรรมนำเข้า-ส่งออก ธุรกรรมสินเชื่อ ธุรกรรมการเช่าซื้อ การปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา เป็นต้น

7.1.1. หนังสือค้ำประกันยื่นของประกวดราคา

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ในกรณีที่ลูกค้าในฐานะเป็นผู้เข้าร่วมประมูล (Bidder) ปฏิเสธที่จะทำนิติกรรมสัญญากับผู้จัดการประมูล หรือมีการเพิกถอน หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดของซองประกวดราคาในระหว่างเวลาที่การประมูลยังไม่สิ้นสุด หรือไม่สามรถส่งมอบหนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาให้แก่ผู้จัดการประมูลหลังจากที่ได้มีการจัดทำนิติกรรมสัญญาแล้ว

7.1.2. หนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้า

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออก โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นผู้จัดโครงการ หรือผู้ซื้อ ในกรณีที่ลูกค้าในฐานะที่เป็นคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามนิติกรรมสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ภายหลังจากผู้จัดโครงการ หรือผู้ซื้อได้ทำการชำระเงินล่วงหน้า

7.1.3. หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้าโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นเจ้าของโครงการหรือผู้ซื้อ ในกรณีที่ลูกค้าในฐานะคู่สัญญาของผู้รับประโยชน์ไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้กำหนดไว้

7.1.4. หนังสือค้ำประกันการรับเงินประกันผลงาน

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้าในฐานะเป็นผู้ถูกว่าจ้างหรือผู้ขายสินค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ ในกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญาในระหว่างเวลาของการรับประกันผลงานหรือคุณภาพของสินค้า

7.1.5. หนังสือค้ำประกันการรับชำระเงิน

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้าในฐานะเป็นผู้ซื้อสินค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นผู้ขายสินค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่ชำระเงินค่าสินค้าตามที่ได้กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายสินค้า เทคโนโลยี สิทธิบัตร หรือแรงงาน ฯลฯ

7.1.6. หนังสือค้ำประกันการให้สินเชื่อ

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคาร ในกรณีที่ลูกค้าหรือบริษัทย่อยของลูกค้าหรือพันธมิตรของลูกค้าผู้ซึ่งธนาคารเป็นผู้ค้ำประกันไว้ ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาสินเชื่อที่ได้ทำไว้กับสถาบันการเงินนั้น

7.2. บริการเพื่อธุรกรรมการนำเข้า



7.2.1. บริการการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

เลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C) คือตราสารทางการเงินที่แสดงถึงภาระผูกพันการชำระเงินชนิดเพิกถอนไม่ได้โดยธนาคารซึ่งเป็นผู้เปิด (L/C issuing bank) ตามคำสั่งของผู้ซื้อสินค้า/บริการหรือผู้นำเข้า (L/C applicant) เพื่อประโยชน์แก่ผู้รับประโยชน์ของเลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C beneficiary) ซึ่งเป็นผู้ขายสินค้า/ผู้ให้บริการหรือผู้ส่งออก โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ของเลตเตอร์ออฟเครดิต ถ้าผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ถูกระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิต

ประเภทของเลตเตอร์ออฟเครดิต แบ่งเป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

- เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อเห็น (Sight L/C) ธนาคารจะทำการชำระเงิน หากผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิต
- เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อครบกำหนดวันชำระเงิน (Usance L/C) ธนาคารจะชำระเงินตามระยะเวลาที่กำหนดหากผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเลตเตอร์ออฟเครดิต

7.2.2. บริการชำระเงินตามตั๋วเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการชำระเงินและส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าตามคำสั่งการเรียกเก็บเงินที่ได้รับจากธนาคารของผู้ขายสินค้าและผู้ส่งออก

บริการชำระเงินตามตั๋วเรียกเก็บเหมาะสำหรับผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าที่มีความประสงค์จะชำระเงินให้แก่ผู้ขายสินค้า/ผู้ส่งออก นอกเหนือไปจากการชำระเงินผ่านกระบวนการเลตเตอร์ออฟเครดิต เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายที่ถูกลงและกระบวนการไม่ซับซ้อน

ประเภทของบริการชำระเงินตามตั๋วเรียกเก็บ แบ่งเป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

- **Documents Against Payment (D/P at Sight)** ผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าจะสามารถรับเอกสารทางการค้าจากธนาคารเมื่อได้ทำการชำระเงินตามที่ธนาคารได้แจ้งไว้
- **Documents Against Acceptance (D/A)** ผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าจะสามารถรับเอกสารทางการค้าจากธนาคารเมื่อได้ทำการรับรองการชำระเงิน ณ วันครบกำหนดตามที่ได้ตกลงกันไว้กับผู้ขายสินค้า/ผู้ส่งออก

7.3. บริการเพื่อธุรกรรมการส่งออก



7.3.1. บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ออกโดยธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตทั้งในประเทศและต่างประเทศ แก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้า)

ด้วยเครือข่ายของธนาคารที่มีอยู่ทั่วโลก ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตแก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7.3.2. บริการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิตซึ่งเป็นภาระผูกพันชนิดเพิกถอนไม่ได้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้า) นอกเหนือจากภาระผูกพันชนิดเพิกถอนไม่ได้ของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตกังวลต่อสถานะด้านเครดิตและ/หรือความเสี่ยงทางด้านประเทศของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสามารถติดต่อธนาคารเพื่อขอรับบริการการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิต โดยธนาคารจะยืนยันการชำระเงินถ้าผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสาร ครบถ้วน และถูกต้องตามเงื่อนไขของเลตเตอร์ออฟเครดิต

ดังนั้นการยื่นยันเล็ดเตอร์ออฟเครดิตคือการประกันการชำระเงินอีกต่อหนึ่งให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

7.3.3. บริการโอนสิทธิของเล็ดเตอร์ออฟเครดิตให้แก่ผู้รับประโยชน์รายอื่น

ธนาคารให้บริการโอนสิทธิในการปฏิบัติตามเงื่อนไขของเล็ดเตอร์ออฟเครดิตของผู้รับประโยชน์ตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตซึ่งมีฐานะเป็นตัวกลางในการจัดหาสินค้า/บริการ (Middle Man) ให้แก่ผู้รับประโยชน์รายอื่นๆ โดยมีเงื่อนไขคือผู้รับประโยชน์ตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตได้รับเล็ดเตอร์ออฟเครดิตที่มีการกำหนดเงื่อนไขให้ออนสิทธิตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตได้ และธนาคารผู้เปิดเล็ดเตอร์ออฟเครดิตได้กำหนดให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการโอนสิทธิ

การโอนสิทธิตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตสามารถกระทำได้บางส่วนหรือเต็มจำนวนของเงินของเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

7.3.4. บริการตรวจสอบเอกสารภายใต้เล็ดเตอร์ออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการตรวจสอบเอกสารแก่ผู้รับประโยชน์ตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต เพื่อให้มั่นใจว่าการสำแดงเอกสารโดยผู้รับประโยชน์ตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิตนั้น ครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขของเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

หลังจากทำการตรวจสอบเอกสารแล้วนั้น ธนาคารจะทำการส่งเอกสารเพื่อขอรับการชำระเงินจากธนาคารผู้เปิดเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

ธนาคารจะทำการจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเล็ดเตอร์ออฟเครดิต หลังจากที่ได้รับชำระเงินจากธนาคารผู้เปิดเล็ดเตอร์ออฟเครดิต

7.3.5. บริการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บ[†]

ธนาคารให้บริการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บผ่านธนาคารตัวแทนของผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า

วิธีการชำระเงินดังกล่าวเหมาะสำหรับผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าที่มีความเข้าใจในสถานะทางด้านเครดิตของผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า และผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้ามีเงินทุนที่เพียงพอในการจัดเตรียมและการขนส่งสินค้า

ประเภทของคำสั่งในการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บ มี 2 ประเภทหลักที่ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าสามารถเลือกใช้

- **Document Against Payment (D/P)** ธนาคารจะระบุงำสั่งให้ธนาคารตัวแทนดำเนินการรับชำระเงินจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า (ผู้จ่ายเงิน) ก่อนที่จะดำเนินการส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า
- **Document Against Acceptance (D/A)** ธนาคารแห่งประเทศไทยจำกัด(มหาชน)จะระบุงำสั่งให้ธนาคารตัวแทนรับการรับรองการชำระเงินจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า (ผู้จ่ายเงิน) ก่อนที่จะดำเนินการส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า

7.3.6. บริการรับซื้อ/รับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตและตัวเรียกเก็บ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจำกัด(มหาชน) ให้บริการสินเชื่อระยะสั้นหลังการส่งสินค้า โดยจะทำการรับซื้อตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อเห็น (At Sight) หรือตัวเรียกเก็บประเภท D/P At Sight และ/หรือทำการรับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตประเภท Usance L/C หรือตัวเรียกเก็บประเภท D/A

ด้วยบริการสินเชื่อหลังการส่งสินค้าดังกล่าว ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าสามารถมีเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในกิจการก่อนที่จะได้รับการชำระเงินจากธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้าภายใต้ตัวเรียกเก็บ

7.3.7. บริการรับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลา แบบไม่ไต่เบี่ย

ธนาคารให้บริการสินเชื่อหลังการส่งออกให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตผู้ซึ่งต้องการปิดความเสี่ยงทางด้านเครดิตและความเสี่ยงของประเทศของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต โดยธนาคารจะทำการรับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลาแบบไม่ไต่เบี่ยจากผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต เมื่อธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตได้ทำการแจ้งการรับรองการชำระเงินผ่านสวิฟที่สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ (Authenticated Swift) โดยทำการหักดอกเบี้ยรับซื้อลด และค่าธรรมเนียมธนาคารจากมูลค่าของตัวก่อนที่จะนำเงินเข้าบัญชีของผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต

7.4. บริการธุรกรรมระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวน

ธนาคารมีทีมที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการผลิตภัณฑ์การชำระเงินระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวนที่หลากหลาย รวมไปถึง บริการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต บริการตัวเรียกเก็บ บริการเงินโอนระหว่างประเทศ และ บริการออกหนังสือค้ำประกัน ทั้งนี้ทุกผลิตภัณฑ์เพื่อธุรกรรมระหว่างประเทศ รวมทั้งสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศที่ธนาคารให้บริการอยู่แล้วนั้น ลูกค้

สามารถทำรายการด้วยสกุลเงินหยวนได้ทั้งสิ้น ธนาคารมีเครือข่ายในการชำระดุลระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวน และตั้งแต่ปี 2560 เครือของธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับการแต่งตั้งอย่างเป็นทางการในการชำระเงินหยวนใน 11 ประเทศและภูมิภาค ได้แก่ ฮองกง มาเก๊า ไต้หวัน มาเลเซีย ออสเตรเลีย แอฟริกาใต้ แชนเซีย ฝรั่งเศส เยอรมัน อังกฤษ และสหรัฐอเมริกา (นิวยอร์ก)

8. ผลิตภัณฑ์บริหารการเงิน

8.1. การซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที

การซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที หมายถึง คู่สัญญาตกลงจะทำธุรกรรมด้วยอัตราแลกเปลี่ยนของวันที่ทำธุรกรรม และมีการมอบเงินทั้งสองสกุลสองวันหลังจากวันที่ทำสัญญาแลกเปลี่ยน ทั้งนี้เพื่อให้ผู้ซื้อและผู้ขายมีเวลาเตรียมตัวในการรับและส่งมอบเงิน อีกทั้งยังเป็นการแก้ปัญหาในเรื่องที่แต่ละประเทศมีเวลาเปิดดำเนินการไม่ตรงกัน เนื่องจากตลาดแลกเปลี่ยนอาจตั้งอยู่ในภูมิภาคต่างๆที่มีเวลาแตกต่างกัน จะพบว่าการทำธุรกรรมประเภทนี้เป็นธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศที่มีบทบาทค่อนข้างสำคัญ

- ลูกค้าส่งมอบเงินตราสกุลที่ต้องการขายเพื่อซื้อเงินตราอีกสกุลหนึ่ง เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตรา
- สกุลเงินที่ยอมรับ : สกุลเงินต่างๆ โดยมีดอลลาร์สหรัฐ ไทยบาท และ หยวนเป็นหลัก

8.2. การซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Transaction)

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

- ลูกค้าทำสัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราประเภทหนึ่ง และขายออกเป็นเงินตราอีกประเภทหนึ่งในวันที่กำหนด ตามอัตราแลกเปลี่ยนที่สัญญากำหนดไว้ ในวันกำหนดชำระที่ระบุในสัญญา ทำให้มีการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินตราต่างประเทศ
- เป็นสัญญาเพื่อลดความเสี่ยงเกี่ยวกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากได้มีการระบุอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการตกลงซื้อขาย

8.3. การซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแบบ Option (Optional Forward)

ลูกค้ามีสิทธิ์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุในสัญญา ได้ทุกวันทำการ ภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา และเป็นธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าประเภทหนึ่งที่มีการกำหนดระยะเวลาในการชำระ

- ลูกค้าทำสัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราประเภทหนึ่ง และขายออกเป็นเงินตราอีกประเภทหนึ่ง ภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา ทำให้มีการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินตราต่างประเทศภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราได้ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และยังสามารถระบุรายรับ-รายจ่ายในอนาคตได้

8.4. สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (CCS)

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ คือ การซื้อเงินสกุลหนึ่งและขายเป็นเงินอีกสกุลหนึ่งทันที และมีแผนที่จะขายเงินสกุลชนิดนี้และซื้อเงินสกุลอีกชนิดหนึ่งในระยะยาว สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 1 ครั้ง ประกอบด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตราทันที 1 ครั้ง และการแลกเปลี่ยนเงินตราในระยะยาว 1 ครั้ง

- การแลกเปลี่ยนเงินตราแบบส่งมอบทันที และการแลกเปลี่ยนเงินตราในระยะยาว ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน ไม่ต้องเสี่ยงกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน สนองความต้องการของลูกค้า
- สกุลเงินที่ยอมรับ : สกุลเงินต่างๆ โดยมีดอลลาร์สหรัฐ ไทยบาท และ หยวนเป็นหลัก

9. สินเชื่อธุรกิจ

9.1. สินเชื่อเพื่อผู้ส่งออกนำเข้า

สินเชื่อเพื่อผู้ส่งออก นำเข้าเป็นสินเชื่อในระยะกลางและระยะยาวซึ่งให้โดยธนาคารของผู้ส่งออก และได้รับการสนับสนุนโดยรัฐบาลของประเทศผู้ส่งออกไปยังผู้นำเข้าหรือธนาคารของผู้นำเข้า โดยกระตุ้นการส่งออกสินค้าและบริการ เช่น เครื่องจักร อิเล็กทรอนิกส์ อุปกรณ์ และสัญญาการรับเหมาโครงการในต่างประเทศ

- ได้รับการสนับสนุนจากประเทศผู้ส่งออก เป็นสินเชื่อที่ออกโดยธนาคารของผู้ส่งออกเพื่อกระตุ้นยอดการส่งออก กำหนดนโยบายพิเศษเพื่อส่งเสริมการส่งออกสินค้าท้องถิ่น และเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งแต่ละประเทศจัดตั้งหน่วยงานส่งเสริมสินเชื่อด้านการส่งออก (ECA) ให้การประกัน ค่าประกัน หรือ สินเชื่อเงื่อนไขพิเศษแก่ผู้ส่งออก

- เพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างด้านสินทรัพย์-หนี้สินแก่ผู้ส่งออก เมื่อใช้สินเชื่อเพื่อผู้นำเข้า ผู้ส่งออกไม่ต้องแบกรับหนี้สิน ผู้ส่งออกหมดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและการไหลเวียนเงินทุนรวดเร็วมากขึ้น
- ลดต้นทุนการเงินแก่ผู้นำเข้า และเพิ่มโอกาสทางการเงินแก่ผู้นำเข้า การให้สินเชื่อแก่ผู้นำเข้าหรือผู้ส่งออกภายใต้เงื่อนไข ECA จะได้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อทั่วไป เพราะเป็นสินเชื่อที่เกิดขึ้นตามนโยบายของรัฐมากกว่าการทำกำไร ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยจะต่ำกว่าสินเชื่อทั่วไป

9.2. สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ (Project Financing Loan)

สินเชื่อสำหรับการลงทุนในโครงการ ซึ่งรวมถึงก่อสร้าง สิ่งอำนวยความสะดวก การลงทุนในเทคโนโลยี ทำงานวิจัย และสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ การลงทุนในโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งการซื้อและติดตั้งอุปกรณ์

- สินเชื่อเพื่อเงินจำนวนมาก
- ส่วนมากเป็นการกู้เงินระยะยาว และระยะปานกลาง โดยมีการคืนเงินเป็นงวดๆ
- นอกจากนี้ต้องมีการค้ำประกันตามที่กำหนดไว้ ยังต้องมีสินทรัพย์ถาวรเพิ่มเติมมาค้ำประกัน
- สำหรับการกู้เงิน ลูกค้านำต้องทำการสมัครเป็นลำดับขั้นตอนตามที่ทางธนาคารกำหนด

9.3. สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน

เพื่อตอบสนองความต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการผลิตหรือจำหน่ายสินค้าของลูกค้า เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างคล่องตัว

- สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเป็นการจัดหาเงินทุนที่มีประสิทธิภาพ มีลักษณะที่เป็นเงินกู้ระยะสั้น ขั้นตอนไม่ซับซ้อน ต้นทุนต่ำ
- สามารถแบ่งตามระยะเวลาคือสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี และสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนระยะปานกลาง มีระยะเวลาตั้งแต่ 1-3 ปี
- สามารถแบ่งตามวิธีกู้เงิน คือเงินกู้ที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยสามารถแบ่งออกเป็นการค้ำประกัน การจดจำนองและอื่นๆ
- สามารถแบ่งตามวิธีการใช้ คือเงินทยอยกู้ และเงินกู้หมุนเวียนที่ทยอยใช้เมื่อมีความต้องการ หลังจากได้รับอนุมัติเงินกู้จำนวนหนึ่ง

9.4. วงเงินสินเชื่อรวม

เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อชนิดหนึ่งของธนาคารที่มีความยืดหยุ่น สะดวก และเมื่อครบกำหนดแล้วสามารถนำเงินต้นกลับมาใช้ใหม่ได้ สามารถใช้วงเงินได้ตลอดหลังจากการสมัครเพียงครั้งเดียวหากเงินสินเชื่อไม่เกินดัชนีที่กำหนดไว้ และสามารถอนุมัติได้อย่างรวดเร็วโดยไม่จำกัดจำนวนเงินและจำนวนครั้ง

วงเงินสินเชื่อมีหลายแบบให้เลือก เช่น วงเงินกู้ วงเงินเปิด L/C วงเงินสินเชื่อรับซื้อเอกสารส่งออก วงเงินเปิดค้ำประกัน วงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมสำหรับสินเชื่อธุรกรรมที่มีระยะยาวไม่เกินหนึ่งปี หนังสือค้ำประกันขึ้นของประกวดราคา (Bid Bond) หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา (Performance Guarantee) หนังสือค้ำประกันการชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment Guarantee) ภายใต้วงเงินเปิดค้ำประกัน ซึ่งสามารถขยายให้เกินกว่าหนึ่งปีได้

- สะดวกเพราะทำให้บริษัทวางแผนการเงินระยะสั้น เนื่องจากใช้วงเงินได้ตลอดเวลาหลังจากทำการสมัครเพียงครั้งเดียว อีกทั้งยังสามารถวางแผนการเงินให้ชัดเจนมากขึ้น โดยไม่ต้องกังวลเรื่องเงินทุนสำหรับการดำเนินงานธุรกิจ
- ตอบสนองความต้องการของการจัดหาเงินทุน (Financing) ของบริษัท วงเงินสินเชื่อได้แบ่งวงเงินตามการกู้ L/G ค้ำประกัน ตอบสนองความต้องการทุกด้านของลูกค้า วงเงินต่างๆยังสามารถปรับเปลี่ยน หรือแลกเปลี่ยนได้ตามที่ธนาคารอนุมัติ และยังเป็น การเพิ่มประสิทธิภาพของสินเชื่อ
- ทำให้ขั้นตอนการขอสินเชื่อง่ายขึ้น หลังจากได้รับการอนุมัติ ลูกค้าสามารถเลือกวิธีการใช้และระยะเวลาได้ โดยหลีกเลี่ยงขั้นตอนการตรวจสอบทรัพย์สินและการค้ำประกัน

9.5. เงินกู้ร่วม

เงินกู้ร่วมคือการจัดหาเงินทุน โดยมีผู้ปล่อยกู้ 2 รายหรือมากกว่าจัดหาเงินทุนให้กับหนึ่งบริษัทหรือมากกว่า โดยใช้สัญญาเงินกู้ที่ระบุข้อตกลงและเงื่อนไขฉบับเดียวกัน ผลิตภัณฑ์นี้จะเน้นลูกค้าองค์กรใหญ่และโครงการก่อสร้างใหญ่ ซึ่งผู้กู้จะได้รับเงินทุนจำนวนมากในระยะเวลายาวภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน ระหว่างการเพิ่มเงินกู้ร่วม จะช่วยให้ผู้กู้เพิ่มอิทธิพลต่อการตลาดและพัฒนาภาพลักษณ์บริษัทในตลาด

- เงินทุนจำนวนมากและมีระยะยาว สามารถตอบสนองความต้องการของผู้กู้ด้วยวงเงินจำนวนมากและระยะยาว
- ใช้เวลาและความพยายามน้อยลงในการระดมทุน โดยทั่วไปธนาคารหลักจะทำหน้าที่เตรียมการจัดตั้งเงินกู้ร่วมหลังจากผู้กู้และธนาคารหลักได้บรรลุข้อตกลงของทั้งสองฝ่าย ในขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อ ผู้กู้ไม่มีความจำเป็นต้องพบกับสมาชิกกลุ่มเงินทุนทุกราย อาทิ การเบิกถอน การชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย และอื่นๆ รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ทั้งหมดจะถูกจัดการโดยธนาคารตัวแทน

- มีความหลากหลายของรูปแบบการปล่อยเงินกู้ร่วม ในกลุ่มเงินทุนเดียวกัน อาทิ การกู้แบบมีสัญญาตามระยะเวลา เงินกู้หมุนเวียน เครดิตสำรอง ขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้กู้ ในขณะที่เดียวกันผู้กู้ยังสามารถเลือกสกุลเงินตามที่ต้องการ อาทิ ดอลลาร์สหรัฐ ดอลลาร์ฮ่องกง หยวน หรือรวมกลุ่มสกุลเงิน
- ช่วยสร้างภาพลักษณ์ที่ดีในตลาดให้แก่ผู้กู้ เนื่องจากการขอร่วมจะประสบความสำเร็จได้ต้องผ่านการยอมรับจากสมาชิกกลุ่มเงินทุนทุกราย ในเรื่องของการเงินและการบริหารกิจการของผู้กู้ ดังนั้นผู้กู้จึงสามารถใช้ช่องทางนี้ในการสร้างชื่อเสียงได้
- BOCHK เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านเงินกู้ร่วมที่คอยให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนแก่ผู้กู้

9.6. บัญชีการเบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft Account: O/D)

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

- ใช้เงินไทยบาทเป็นเงินสกุลหลัก
- คิดดอกเบี้ยเพิ่มเมื่อเบิกเงินเกินบัญชี

10. ธนาคารส่วนบุคคลทางอินเทอร์เน็ต/บนโทรศัพท์เคลื่อนที่

10.1. บริการด้านบัญชี

- รายการบัญชี แสดงข้อมูลของบัญชี เช่น ประเภทของบัญชี หมายเลขบัญชี และยอดเงิน เป็นต้น และสามารถตรวจสอบยอดคงเหลือ รายละเอียดบัญชีของบัญชีออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ
- รายการเดินบัญชี ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวล่าสุดหรือย้อนหลัง และยังสามารถดาวน์โหลดข้อมูลโดยเลือกจากช่วงเวลาที่ต้องการได้
- รายละเอียดบัญชีเงินฝากประจำ ตรวจสอบสถานะภาพทางบัญชี สกุลเงิน ยอดเงินคงเหลือของบัญชีเงินฝากประจำ
- บริหารจัดการบัญชี อาทิ ตั้งชื่อย่อ (Alias Name) ให้กับบัญชี เพื่อความสะดวกและจดจำได้ง่าย ทั้งยังสามารถเชื่อมต่อหรือยกเลิกบริการบัญชีธนาคารออนไลน์ได้ด้วยตัวเอง

10.2. บริการด้านการโอนเงิน

- โอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินจากบัญชีไปยังบัญชีอื่นของตัวเอง หรือบุคคลอื่น รวมถึงการโอนเงินระหว่างบัญชีตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกัน หรือสกุลเงินที่แตกต่างกัน (การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ) และการโอนเงินไปยังผู้อื่น (เช่น โอนเงินไปยังบุคคล หรือบริษัทที่เปิดบัญชีกับธนาคาร
- โอนเงินภายในประเทศ: โอนเงินไปยังบัญชีของธนาคารที่อยู่ภายในประเทศ แบ่งเป็น
 1. ผ่านระบบ Bulk Payment ซึ่งมีทางเลือกให้กับลูกค้า คือ โอนใน 1 วันทำการ และโอนใน 2 วันทำการ
 2. ผ่านระบบ BAHTNET
- โอนเงินระหว่างประเทศ โอนเงินไปยังต่างประเทศ รวมถึง การโอนเงินแบบธรรมดา (โอนเงินจากบัญชีออมทรัพย์ ดอลลาร์สหรัฐ หรือสกุลเงินอื่น) และ การโอนเงินหยวนตามอัตราของวันโอน (ลูกค้าสามารถโอนเงินหยวนไปยังประเทศจีน ตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ประกาศ ณ วันโอน)
- การฝากเงินประจำ ฝากเงินในบัญชีประจำ เพื่อได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า และเมื่อครบกำหนดระยะเวลาของบัญชีเงินฝากประจำสามารถทำการฝากเงินจำนวนนี้ไปยังบัญชีออมทรัพย์
- การกำหนดผู้รับเงิน กำหนดรายชื่อผู้รับเงินที่มีการใช้งานบ่อย เพื่อความสะดวกในครั้งต่อไป
- การกำหนดเวลาการนัดหมาย นัดหมายเวลาทำธุรกรรมโอนเงิน โดยระบบของธนาคารจะโอนเงินตามเวลาที่ลูกค้ากำหนด (ขณะนี้บริการเฉพาะการนัดหมายบริการ โอนเงินระหว่างบัญชีของตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกัน)
- สอบถามข้อมูลการทำธุรกรรมธนาคารออนไลน์: ตรวจสอบการทำธุรกรรมว่าสำเร็จหรือไม่ และยังสามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้

11. ธนาคารออนไลน์ธุรกิจ

11.1. บริการด้านบัญชี

- รายการบัญชี แสดงข้อมูลของบัญชี เช่น ประเภทของบัญชี หมายเลขบัญชี และยอดเงิน เป็นต้น และสามารถตรวจสอบยอดคงเหลือ รายละเอียดบัญชีทั้งหมดเพื่อตรวจสอบสถานะการเปลี่ยนแปลงของบริษัท และตัดสินใจนโยบายทางการเงินสด ได้อย่างเหมาะสม
- รายการเดินบัญชี ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวล่าสุดหรือย้อนหลัง รวมถึงการดาวน์โหลดข้อมูลทั้งหมด ที่สามารถเลือกช่วงเวลาตามที่ต้องการ
- บริหารจัดการบัญชี อาทิ ตั้งชื่อย่อ (Alias Name) ให้กับบัญชี เพื่อความสะดวกและจดจำได้ง่าย ทั้งยังสามารถเชื่อมต่อหรือยกเลิกบริการบัญชีธนาคารออนไลน์ได้ด้วยตัวเอง

11.2. บริการด้านการโอนเงิน

- บริการชำระรายการเดียว (Single payment) ลูกค้าทำรายการ โอนเงินเพียงรายการเดียว
- บริการชำระหลายรายการ (Batch payment) ลูกค้าทำรายการ โอนเงินหลายรายการ เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการจัดการธุรกรรม
- การแก้ไขรายการ ในกรณีที่การดำเนินธุรกรรมผิดพลาด และยังไม่ได้อนุมัติ ลูกค้าบริษัทสามารถใช้ฟังก์ชันนี้แก้ไขรายการก่อนอนุมัติ
- การอนุมัติรายการ ผู้ประกอบการของบริษัทที่มีสิทธิ์อนุมัติรายการธุรกรรมจะต้องอนุมัติรายการธุรกรรม เมื่ออนุมัติแล้วธุรกรรมดังกล่าวจึงจะจัดส่งให้ธนาคารดำเนินการต่อไป

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นพื้นฐานของระบบการธนาคารที่ดี ดังนั้นธนาคารจึงจัดให้มีแนวนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะวิเคราะห์ความเสี่ยงหลักซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการปรับโครงสร้างองค์กร รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานสากล และ ข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

คณะกรรมการผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนผู้บริหารระดับสูง มีส่วนสำคัญในการกำหนดและพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง ผ่านการกำหนดกลยุทธ์และการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระบบที่เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงหลักที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้ง

สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการบริหารจัดการความเสี่ยงประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกค้าหรือคู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะที่ตกลงกันได้ สำหรับ ธนาคารฯ นั้น มีการให้บริการด้านสินเชื่อที่หลากหลาย อาทิเช่น วงเงินกู้ยืมระยะสั้น-ยาว วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า-ส่งออก อนุพันธ์ทางการเงิน หนังสือค้ำประกัน สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิต และ สินเชื่อประเภทอื่นๆ สำหรับขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร จะเริ่มตั้งแต่การตรวจสอบข้อมูลอย่างเป็นอิสระปราศจากการแทรกแซง โดยในขั้นตอนนี้จะให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการควบคุมความเสี่ยง การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจที่รอบคอบ มีระบบการสอบทาน ติดตามและประเมินผลภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ

1.1. การจัดสรรโครงสร้างความรับผิดชอบ

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ มีหน้าที่ในการจัดเตรียม อันดับเครดิตของลูกค้า วิเคราะห์สินเชื่อ และจัดทำคำขออนุมัติสินเชื่อ สำหรับลูกค้าแต่ละราย ทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะภายใต้ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่ได้รับจากฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ มีหน้าที่ พิจารณาความเหมาะสมในการอนุมัติสินเชื่อ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท หากวงเงินที่ขออนุมัติเกินกว่า 2,000 ล้านบาท จะต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การควบคุมการใช้วงเงินภายหลังวงเงินได้รับอนุมัติ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการติดตามการใช้จ่ายเงินของลูกค้าทั้งรายปีและรายไตรมาส ในขณะเดียวกัน ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเองจะต้องจัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบการใช้จ่ายเงินของลูกค้า

สำหรับลูกค้ารายย่อย ฝ่ายบัตรเครดิต ฝ่ายสินเชื่อบุคคลมีหน้าที่ในการขยายฐานจำนวนลูกค้า สำหรับบัตรเครดิต การจำนองบ้าน สำหรับวงเงินกู้บ้านหากเกิน 20 ล้านบาท จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

1.2. ขอบเขตการวัดความเสี่ยง การติดตาม และระบบการรายงานผล

ตามรายงานการประชุมของ คณะกรรมการผู้บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบภายใน ฉบับปี 2017 ได้มีการกำหนด นโยบายการพิจารณาสินเชื่อและกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ สำหรับ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่สมบูรณ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) มีแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่แตกต่างกันออกไปตามลักษณะเฉพาะของแต่ละธุรกิจ และจะมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

สำหรับการขออนุมัติสินเชื่อใหม่ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสาขา จะต้องทำการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อให้รู้จักลูกค้าและเข้าใจสถานการณ์ทางการตลาดของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง รวมถึงวิเคราะห์อุตสาหกรรมและแนวโน้มของอุตสาหกรรมในอนาคต

ทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และผู้มีอำนาจอนุมัติ จะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้อง กับกระบวนการคัดกรองสินเชื่ออย่างเข้มงวด โดยจะต้องพิจารณาถึง ข้อมูลลูกค้าวงเงินที่ขออนุมัติ ประวัติการกู้ยืม การวิเคราะห์ความเสี่ยง สรุปความเป็นไปได้ การให้คำแนะนำ หรือผลการอนุมัติ

ธนาคารฯ ใช้โปรแกรมการจัดอันดับเครดิตของมูดีส์ ซึ่งผลการจัดอันดับดังกล่าวถูกนำมาใช้ในหลายด้าน ทั้งการอนุมัติสินเชื่อ การติดตามความเสี่ยง การกำหนดวงเงิน นโยบายสินเชื่อและการรายงานความเสี่ยง

ธนาคารลดและป้องกันผลกระทบจากความเสี่ยงด้านเครดิต โดยส่วนใหญ่ใช้ 4 วิธีต่อไปนี้ (1) หลักประกันด้วยเงินสด เงินสดจะต้องถูกวางเป็นเงินประกันไว้ที่ธนาคารและธนาคารจะทำการแข่งขันเงินสดนั้นไว้ในระบบของธนาคารเพื่อควบคุมหลักประกัน; (2) หนังสือค้ำประกันจากสถาบันทางการเงินอื่นๆ ; (3) การค้ำประกัน ธนาคารตรวจสอบสถานะและหลักประกันจากผู้ขอค้ำประกันโดยคิดเป็นรายกรณี ; (4) การจำนองอสังหาริมทรัพย์

ธนาคารฯ มีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับขบวนการอนุมัติสินเชื่อและการจัดอันดับเครดิตโดยยึดหลักการและขอบเขตของการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อใหม่เป็นไปอย่างมีคุณภาพ ธนาคารมีนโยบายเชิงรุกในการลดการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ทั้งจากความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยงด้านความร่วมมือระหว่างธนาคารและบริษัท

ธนาคารยังคงส่งเสริมการจัดการการอนุมัติเครดิตและการประเมินเครดิต ยึดมั่นต่อหลักการและกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของการอนุมัติวงเงินเครดิตเพื่อให้แน่ใจถึงสินทรัพย์เครดิต ตลอดจนการเสริมสร้างความแข็งแกร่งในนโยบายในด้านการจัดการลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง ไม่ว่าจะมีความเสี่ยงสูงเกี่ยวกับเงินทุน, การจัดการทางธุรกิจ และความร่วมมือธนาคารและองค์กร

โดยทั่วไปธนาคารวัดและตรวจสอบคุณภาพของความเสี่ยงด้านเครดิตและการค้ำประกันสินทรัพย์ โดยมีพื้นฐานมาจากกฎที่เกี่ยวข้องและการควบคุมจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งหนี้สินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ ชั้นปกติ, ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ, ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน, ชั้นสงสัย, ชั้นสงสัยจะสูญ, ชั้นสูญ เงินกู้ที่อยู่ในชั้น ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน, ชั้นสงสัย, ชั้นสงสัยจะสูญ, ชั้นสูญ ถูกพิจารณาว่าเป็นหนี้เสีย ในการจำแนกสินเชื่อเครดิต การพิจารณาต้องใช้ปัจจัยหลายอย่างที่มีผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อเครดิตแต่อยู่ภายใต้บรรทัดฐานหลักของความเป็นไปได้ของกระบวนการในการตรวจสอบหาทรัพย์สินและขอบเขตของการสูญเสียดังกล่าว เพื่อให้ได้รับการแบ่งชนิดของความเสี่ยงขั้นสุดท้ายของเงินกู้ ธนาคารใช้กระบวนการปกติที่กำหนดโดย “มาตรการบริหารในการจัดประเภทความเสี่ยงด้านเครดิต” ในการจำแนกประเภท, ตรวจสอบและอนุมัติ

ธนาคารส่งเสริมให้มีการตรวจสอบความเสี่ยงและระบบเตือนล่วงหน้า, สนับสนุนระบบรายงานความเสี่ยงที่สำคัญและสร้างการแบ่งระดับและตรวจจับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงให้มากขึ้น ธนาคารยังคงจัดการการทบทวนและตรวจสอบเครดิตของธุรกิจเครดิต ฟินิจพิเคราะห์ความเป็นไปได้ของ

ความเสี่ยงและสร้างมาตรการแก้ไขอย่างต่อเนื่อง รายงานสินเชื่อยังถูกสร้างขึ้นเพื่อตรวจสอบโครงสร้างและให้ความสนใจความเสี่ยงของเครดิต รวมไปถึง รายงานความเสี่ยงของประเทศ, สินเชื่อ, อุตสาหกรรมที่โดดเด่น และความสำคัญของการให้คะแนน

สำหรับธุรกิจขายปลีก ธนาคารมีรูปแบบการอนุมัติที่เชื่อมโยง สำหรับการตรวจสอบเงินกู้ล่วงหน้า ในขณะที่เดียวกัน ธนาคารพัฒนากระบวนการวิเคราะห์เหตุการณ์ในปี 2017 เพื่อที่จะส่งเสริมการจัดการสินเชื่อหลังการขายในส่วนของการตรวจสอบธุรกรรม

1.3. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรืออุตสาหกรรมใดที่มีมูลค่าสูง ซึ่งหากเกิดหนี้สูญอาจส่งผลกระทบต่อสถานะและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อแก่กลุ่มผู้กู้รายใหญ่และควบคุมไม่ให้มีการอนุมัติสินเชื่อให้กับอุตสาหกรรมใด อุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป ธนาคารสามารถควบคุมการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ได้ โดยการจำกัดการให้สินเชื่อ การลงทุน การก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือโครงใดโครงการหนึ่ง ไม่ให้เกินกว่า 25% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ที่มียอดคงค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกัน มีปริมาณเกินกว่า 3 เท่า ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งทั้ง 2 หลักเกณฑ์เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในการควบคุมการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม ทางธนาคารได้กำหนดวงเงินการกู้ยืมแก่อุตสาหกรรมทั้งหลายให้อยู่ในความเสี่ยงที่สามารถรับมือได้หากเกิดเหตุการณ์รุนแรงที่อาจส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมบางประเภท

ทั้งนี้ในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 การอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ที่มียอดคงค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกัน แม้ว่าการปล่อยกู้ให้แก่ภาคการผลิตและธุรกิจของทางธนาคารถือเป็นอัตราส่วนใหญ่ของสัดส่วนในการกู้ทั้งหมด การกระจายความเสี่ยงยังถือว่าเหมาะสมต่อภาคอื่น ๆ โดยทางธนาคารจะมีการตรวจสอบการกู้ยืมเป็นประจำเพื่อที่จะรักษาระดับของการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม

2. ความเสี่ยงด้านการตลาด

2.1. ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจสร้างความเสียหายต่อสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าในสถานะที่รวมถึง สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่สถาบันการเงินมีอยู่ โดยปัจจัยด้านการตลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาหรือสถานะดังกล่าวได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2551) สำหรับธนาคารฯ (“ธนาคาร”) ความเสี่ยงด้านการตลาดสามารถเกิดขึ้นได้จากฐานะที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยสถานะความเสี่ยงในด้านการซื้อขายนั้นเกิดขึ้นจากการธุรกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นหลัก ซึ่งใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการคำนวณความเสี่ยงด้านการตลาด

ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคาร อยู่ภายใต้การชี้แนะและดูแลของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้รับการจัดการภายใต้ขอบเขตที่เหมาะสมสอดคล้องกับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง ความสามารถในการติดตามความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยง อีกทั้งเพื่อใช้ในการจัดสรรแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน ควบคุมความเสี่ยงไม่สอดคล้องและภาระความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวด ทั้งนี้ฝ่ายธุรกิจมีหน้าที่ในการกำหนดขีดจำกัดในการควบคุม ซึ่งอย่างไรก็ดี ตามแผนพัฒนาธุรกิจอาจมีการปรับเปลี่ยนความรับผิดชอบของฝ่ายห้องค้าเงินหากมีความจำเป็น

2.2. การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ในการอนุมัตินโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด และกำหนดขีดจำกัดของความเสี่ยงด้านการตลาด ฝ่ายห้องค้า (Treasury Department) เป็นหน่วยที่จะเป็นผู้รับผิดชอบจำกัดของความเสี่ยงด้านการตลาด ซึ่งมีหน้าที่ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านการตลาดที่เกี่ยวข้องไปยังส่วนธุรกิจอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง และสร้างความเชื่อมั่นว่าระดับความเสี่ยงด้านการตลาดยังอยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายบัญชีและเทคโนโลยีสารสนเทศร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดมาปรับใช้ อีกทั้งการระบุความเสี่ยง การชี้วัดความเสี่ยง การติดตาม การควบคุม และการรายงานผลความเสี่ยงด้านการตลาด

2.3. ขอบเขตและลักษณะของการชี้วัดความเสี่ยง การติดตาม และระบบการรายงานผล

ในการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด มีเครื่องมือหลายประเภทสำหรับงานที่ต่างกัน อันประกอบไปด้วย

- ฝ่ายห้องค้าเงิน (Treasury Department) ในฐานะระบบงานส่วนหน้า มีเครื่องมือที่ใช้คือระบบ Thomson Reuter eikon และระบบ Murex
- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงในฐานะระบบงานส่วนกลาง มีเครื่องมือที่ใช้คือ ระบบ Murex
- ฝ่ายบัญชีและเทคโนโลยีสารสนเทศในฐานะระบบงานส่วนหลัง มีเครื่องมือที่ใช้คือ ระบบ Murex

Mark-to-Market หรือการประเมินมูลค่าตราสารทางการเงินหรือการลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม เป็นเครื่องมือที่สำคัญสำหรับการติดตามและควบคุมความเสี่ยงแบบรายวัน โดยในกรณีทั่วไปข้อมูลที่เกี่ยวข้องจะถูกอ้างอิงมาจากตลาดโดยตรง โดยธนาคารรับรองว่าขั้นตอนโดยรวมในการรวบรวมข้อมูลนั้นเป็นอิสระจากระบบงานส่วนหน้าเพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงการขัดกันของผลประโยชน์หรือปัญหาด้านการคัดแปลงข้อมูล

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับผลการอนุมัติวงเงินสินเชื่อต่อคู่สัญญาของบริษัทแม่ โดยจะอนุญาตให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติและภายใต้หลักประกันเท่านั้น

2.4. นโยบายการบริหารและควบคุมความเสี่ยง

ในปัจจุบันด้วยขนาดและขอบเขตของธนาคาร ความเสี่ยงด้านการตลาดที่เกิดขึ้นมีจำนวนไม่มาก และด้วยการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เข้มงวด สมเหตุสมผลและเชื่อถือได้ ทำให้ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำและสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ทำให้ธนาคารสามารถคงไว้ซึ่งฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ สามารถปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามมูลค่าฐานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เป็นไปอย่างสมบูรณ์ รวมทั้งการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนอีกด้วย

2.5. แนวทางการกำหนดเพดานความเสี่ยง

ปัจจุบัน ความเสี่ยงด้านการตลาดของ ธนาคารมีเพียงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามกลไกการควบคุมที่เข้มงวด ธนาคารจึงมีนโยบายการควบคุมและบริหารความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนด

อันประกอบไปด้วย (1) เพดานความเสี่ยงกับคู่สัญญา (2) เพดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ สิ้นวัน (3) เพดานกำไร/ขาดทุน (4) เพดานของมูลค่า Portfolio เมื่อมีการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย PVBP

สำหรับความปลอดภัยของการลงทุน(พันธบัตร) พันธบัตรถูกซื้อจากรธนาคารแห่งประเทศไทยโดยมีจุดประสงค์เฉพาะ เครื่องมือทางความเสี่ยง ประกอบด้วย VAR, PVBP และระยะเวลาถูกใช้เพื่อตรวจสอบการเคลื่อนไหวของราคาพันธบัตร เครื่องมือทางความเสี่ยงเหล่านี้ถูกตรวจสอบรายวันและรายงานถึงธนาคารและคณะกรรมการ บริษัทเป็นรายเดือนและไตรมาส ตามลำดับ

2.6. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกับระหว่างระยะเวลาคงเหลือ หรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือ หรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

3.1. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบ หรือจากปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงทางด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียงที่จะกล่าวในลำดับต่อไป ดังนั้นธนาคารฯ จึงได้มีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แนวทางการระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การนำเครื่องมือวัดความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การจัดชั้นความเสี่ยงที่ชัดเจน หลักการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โครงสร้างองค์กรสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารฯ มีขั้นตอนในการระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วย การระบุปัจจัยเสี่ยงและทำความเข้าใจขอบเขตธุรกิจและกระบวนการปฏิบัติงาน การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยง

ที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดการยอมรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดแผนการแก้ไขสำหรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ที่ไม่สามารถยอมรับได้ การติดตามและรายงานความเสี่ยงที่ยังเหลือที่สามารถยอมรับได้

3.2. การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

พนักงานทุกคนของแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อสนับสนุนการพัฒนาของธุรกิจ ธนาคารได้มีการปรับปรุงความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และเสริมสร้างความเข้มแข็งในการติดตามการพัฒนาศักยภาพเป็นรายวันทั้งในระดับฝ่ายงานและระดับผู้ปฏิบัติงาน

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการจัดเตรียมนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งรวมถึงการให้คำแนะนำ การสอบทาน การติดตาม และการประเมินผลงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

3.3. ขอบเขตการชี้วัดความเสี่ยง การติดตาม และระบบการรายงานผล

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและแนวทางการชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการควบคุม ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหลักๆภายในธนาคาร ทั้งนี้แต่ละฝ่ายงานควรติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของฝ่ายงานตนเองให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางที่จัดทำขึ้น ธนาคารมีกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดขึ้น โดยอุบัติเหตุ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวทั้งหมดจะต้องถูกรายงานและต้องมีการดำเนินการแก้ไขให้ทันเวลา

เครื่องมือที่ธนาคารใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประกอบด้วย KRI การเก็บรวบรวมข้อมูลที่สามารถสูญหายเพื่อเสริมสร้างความสามารถในการระบุปัจจัยเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกจากนี้ธนาคารยังมีการกำหนดกรอบของระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ชัดเจน พร้อมทั้งปรับปรุงการสื่อสารและการเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของข้อมูลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

ทางธนาคารได้ใช้วิธีการกำกับดูแลความเสี่ยงแบบกลุ่มและระบบการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ณ เวลานั้น ซึ่งครอบคลุมกิจกรรมทางธุรกิจขนาดใหญ่ ความประพฤติของบุคลากร รวมถึงการระบุความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ข้อมูลจากสถานการณ์แจ้งเตือนการชี้วัดความเสี่ยง

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

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

สำหรับการติดตามควบคุมเกี่ยวกับอัตราส่วนสภาพคล่อง Liquidity Coverage (LCR) ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ทั้งนี้ ธนาคารได้รักษา LCR ไว้ไม่น้อยกว่า 80% ในปี 2560

5. มาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5.1. อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงครอบคลุมประเภท ปริมาณ และมูลค่าของทรัพย์สินรวมถึงความสามารถในการแสวงหาผลกำไรของธนาคาร ในช่วงเวลาที่เกิดภาวะวิกฤตในระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจและความเสี่ยงจากระบบการเงิน มูลค่าทรัพย์สินของธนาคารรวมถึงต้นทุนจะถูกลดลง โดยทำให้เกิดสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ผลกำไรของธนาคารรวมถึงมูลค่าของเงินต้นก็จะถูกลดลงไปด้วย ส่งผลให้เกิดการลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคารมุ่งพัฒนาและสร้างเสริมให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความสามารถหลักขององค์กร ด้วยการกำหนดกรอบนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการตามหลักการที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II มาใช้กับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยเน้นให้ธนาคารพาณิชย์มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี และมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทุกด้านจากการดำเนินธุรกิจทั้งหมดของธนาคารภายใต้กระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในของตนเอง (ICAAP) นอกจากนี้ หลักการที่ 2 ยังเน้นถึงบทบาทของผู้กำกับดูแลในการตรวจสอบ และประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน และระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่ง ตลอดจนดำเนินมาตรการกับธนาคารพาณิชย์ที่มีปัญหาได้อย่างเหมาะสมและทันที่

วิธี SA เป็นวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงแบบง่าย ของหลักการที่ 1 (Pillar 1) การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (หรือ Minimum Capital Requirement) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าระดับที่กำหนด เพื่อรองรับความเสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ (1) ความเสี่ยงด้านเครดิต (2) ความเสี่ยงด้านตลาด และ (3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์จาก Basel II ไปเป็น Basel III ตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 เป็นต้นมา ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อการคำนวณความเสี่ยงของเงินกองทุน

5.2. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบใด ๆ ที่อาจมีต่อรายได้ ต้นทุนรวมถึงความสามารถในการเติบโตของธนาคาร เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก และความเสี่ยงจากปัจจัยภายใน

ทางแบงก์ได้มีนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ซึ่งประกอบด้วย การวางแผนเชิงยุทธศาสตร์ แผนการดำเนินการ การประเมินผลและการแก้ไข

ACD มีหน้าที่ในการเตรียมเอกสารรวมถึงภาพรวมค่าใช้จ่ายทั้งหมดเพื่อรายงานให้กับ ALCO ในแต่ละไตรมาส

ทั้งนี้ได้มีการประสานงานกันระหว่างบริษัทแม่และระบบการเงินธนาคาร โดยที่บริษัทแม่สามารถแทรกแซงข้อมูลของระบบการเงินธนาคารได้เมื่อมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูล ทั้งนี้สมรรถภาพในเชิงธุรกิจของธนาคารจะถูกรายงานต่อบริษัทแม่ของในแต่ละปี

ทางธนาคารได้มีการว่าจ้างบุคคลให้คำปรึกษาในการวางแผนกลยุทธ์และแผนในการปฏิบัติ รวมถึงว่าจ้างฝ่ายบุคคลและองค์กรที่เข้ามาควบคุมในเรื่องของ ปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก

5.3. ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารได้จัดให้มีการนำหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ มาใช้เพื่อธรรมาภิบาลด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศมีอยู่ในทุกธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารเพื่อประสิทธิภาพในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารได้จัดให้มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศของคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง รวมไปถึงทุกฝ่ายงานและสาขา ตามมาด้วยนโยบายการบริหาร จัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยี ธนาคารได้จัดให้มีการจำแนกประเภทของการบริหารจัดการความเสี่ยงออกเป็นหลายมุมมอง ได้แก่ ธรรมาภิบาล ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารจัดการทรัพย์สินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การให้มีการบริหารจัดการการเข้ารหัสข้อมูล การบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัย ความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพ และ บุคลากร การบริหารจัดการ การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาระบบ การดำเนินการของข้อมูล การสื่อสารของเครือข่าย การบริหาร จัดการ ผู้ให้บริการ การควบคุมความมั่นคง ปลอดภัยทางไซเบอร์ และอื่น ๆ ธนาคารได้จัดให้มีขั้นตอนการบริหารจัดการ ความเสี่ยงเพื่อระบุ ประเมิน ติดตาม และ รายงาน ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ

5.4. ความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบใด ๆ ที่อาจมีต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ อันสืบเนื่องมาจากแนวปฏิบัติทางธุรกิจ การควบคุมโดยภาครัฐสถานะการดำเนินงานกองทุนและสภาพคล่องรวมทั้งผลกระทบในทางอ้อมอันเกิดจากภาพลักษณ์ของธนาคาร ความเสี่ยงต่อชื่อเสียง ในที่นี้คือ ความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ อ้างถึงความเสี่ยงของผลกระทบเชิงลบและการสูญเสียภาพลักษณ์ของธนาคาร และชื่อเสียงที่มีผลมาจากความสนใจของสื่อหรือข่าวด้านลบครอบคลุมไปถึง กลุ่มทางธนาคาร โดยมาจากการดำเนินธุรกิจ, การบริหาร, และพฤติกรรมอื่น ๆ หรือ เหตุการณ์จากภายนอก ที่เกี่ยวกับธนาคาร ความเสี่ยงจากสาธารณะ (เช่น ลูกค้า, พันธมิตรทางธุรกิจ, ผู้ลงทุน, หน่วยงานกำกับดูแล) จะทำให้มองธนาคารในด้านลบหรือเสียความเชื่อมั่นต่อธนาคาร และทำให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร สิ่งที่ทำให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงมาจากความไม่สอดคล้องของจรรยาบรรณ, ความคาดหวังของสังคม, มาตรฐานการให้บริการ, การฝ่าฝืนข้อตกลง, การบริการลูกค้าที่แย่ และอื่นๆ

ธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดระดับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

6. มาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สถาบันการเงินในประเทศไทยมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. 2542 ซึ่งหมายถึงสถาบันการเงินต้องมีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงเรื่องของการฟอกเงินอย่างเป็นระบบระเบียบเพื่อป้องกันมิให้ธนาคารเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนเส้นทางการเงินให้แก่ผู้กระทำความผิด ในขณะที่เดียวกันธนาคารยังต้องมีมาตรการในการจัดการบริหารความเสี่ยงหรือนโยบายด้านการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ธนาคารฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว โดยมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้อง เช่น นโยบายการรู้จักตัวตนลูกค้าและพิสูจน์ทราบลูกค้าเพื่อบริหารความเสี่ยง และปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด อนึ่งทางธนาคารมีการปรับใช้นโยบายที่เข้มกว่าจากการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (โฮลดีง) จำกัด ตั้งแต่วันที่ 9 มกราคม พ.ศ. 2560 เป็นต้นมา

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) รายงานผลประกอบการปี 2560 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระ มีกำไรสุทธิตามงบการเงินเป็นจำนวนเงิน 76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 50 ล้านบาทหรือร้อยละ 192.31 จากจำนวน 26 ล้านบาทในปี 2559

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2560	2559	อัตราการเปลี่ยนแปลง%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	629	287	119.16
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	310	320	(3.13)
รายได้รวมจากการดำเนินงาน	939	607	54.70
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	712	624	14.10
กำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	227	(17)	(1,425.29)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	131	(51)	(356.86)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	96	34	182.35
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	20	8	150.00
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	76	26	192.31

สิ้นสุดปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีจำนวน 629 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 119.16 จากปีที่แล้วจำนวน 287 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของส่วนต่างดอกเบี้ย รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 310 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 227 ล้านบาท และธนาคารได้ตั้งเพิ่มรายการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 131 ล้านบาท

สิ้นสุดปี 2560 ธนาคารมีภาษีเงินได้นิติบุคคล 20 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลที่พึงจ่ายสรรพากรจำนวน 34 ล้านบาท และรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่กระทบค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประจำปีลดลงจำนวน 14 ล้านบาท

สิ้นสุดปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.08 บาท

ฐานะทางการเงิน

รายการสำคัญในงบดุล	ยอดสิ้นปี ของ 2560	ยอดสิ้น ปี ของ 2559	อัตราการ เปลี่ยนแปลง%
สินทรัพย์รวม	45,933	43,949	4.51
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	31,014	21,652	43.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านสินทรัพย์			
หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	11,199	18,465	(39.35)
หนี้สินรวม	35,851	33,947	5.61
เงินรับฝาก	21,204	21,996	(3.60)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านหนี้สิน	11,261	10,907	3.25
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,082	10,002	0.80

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 45,933 ล้านบาทซึ่งลดลงร้อยละ 4.51 จากสินทรัพย์รวมปีก่อน เงินให้สินเชื่อหลังหักเงินได้รอการตัดบัญชีมีจำนวนเงิน 31,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.24 จากเงินให้สินเชื่อปีที่แล้ว สำหรับเงินให้กู้ยืมในบัญชีระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 11,199 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 39.35 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีหนี้สินทั้งหมดจำนวน 35,851 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.61 จากหนี้สินรวมปีก่อน เงินรับฝากมียอดจำนวน 21,204 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.60 จากปีที่แล้ว เงินกู้ยืมในระหว่างสถาบันการเงินและตลาดเงินมีจำนวน 11,261 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.25 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2559

ในวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 10,082 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.80 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2559

คุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 789 ล้านบาท อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม และอัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพมีดังต่อไปนี้

	ร้อยละ(%)	
อัตราทางการเงินที่สำคัญ	2560	2559
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริการรวม	2.22	3.60
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	1.36	2.39

ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 12,275 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 9,949 ล้านบาทและเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 2,326 ล้านบาทตามลำดับ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 33.96

	ร้อยละ(%)	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2560	2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	27.53	37.78
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.43	-
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	33.96	37.78

การได้ถูกจัดอันดับเครดิต

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2560 บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ประกาศให้อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว(National Long-Term Rating) แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) (BOCT) ที่ **'AAA(tha)'** แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพและอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ **'F1+(tha)'**

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญอันเป็นรากฐานของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งการรักษาภาพพจน์ของเครือธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำรงอยู่ต่อไป อีกทั้งทางธนาคารมีความพยายามที่จะทำการเผยแพร่และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในด้านการกำกับดูแลที่ดีในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้ทำการวางโครงสร้างองค์กร จัดทำคู่มือในการปฏิบัติงาน และรับผิดชอบในการกำกับดูแลที่ดี และธนาคารดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้ระบอบกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด

ในการรักษาภาพพจน์ของเครือธนาคารแห่งประเทศไทยนั้นส่งผลทำให้ธนาคารมีจุดยืนอยู่ในภาคอุตสาหกรรมธนาคารของประเทศไทยและได้บรรลุเป้าหมายตามแผนเชิงกลยุทธ์ที่ธนาคารได้ตั้งเป้าไว้ ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจตามหลักคุณธรรมและจริยธรรม นอกจากนี้ทางคณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยตระหนักถึงการบริการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในอันเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บรรลุการกำกับดูแลที่ดี ดังนั้นทางคณะกรรมการธนาคารได้ก่อตั้งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อติดตามผลและกำกับดูแลด้านการปฏิบัติงานของธนาคารในแต่ละส่วนงาน โดยได้ทำการคัดสรรผู้เชี่ยวชาญเข้าร่วมในคณะกรรมการต่าง ๆ โดยทำหน้าที่คัดกรองเนื้อหาสาระและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะบริหารธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ นั้นประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการชุดที่ได้กล่าวมามีหน้าที่รายงานความคืบหน้าการจัดการต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการธนาคาร

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบตามกฎหมายซึ่งว่าด้วยสิทธิในการดำเนินธุรกิจธนาคาร และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร อันได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานธนาคาร ผู้ให้บริการ และสาธารณชน

ผู้บริหารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานทั่วไปของทางธนาคาร และทางคณะกรรมการมีบทบาทในการกำกับดูแลผู้บริหารเพื่อให้มั่นใจได้ถึงการทำงานเพื่อประโยชน์อันสูงสุดต่อธนาคารและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร โดยการดำเนินงานในการพัฒนาการกำกับดูแลทางด้านมูลค่าเชิงเศรษฐกิจของธนาคาร

องค์ประกอบ และระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

คุณ หลี่ จิวจิ่ง*	ประธานกรรมการธนาคาร
คุณ จาง เหลย*	กรรมการระดับสูง
คุณหลี่ เฟิง*	กรรมการระดับสูง
คุณ หลี่ จุน	กรรมการระดับสูง
คุณ หวู หลิน	กรรมการระดับสูง
คุณ หลิว กุ้ยเจิน	กรรมการระดับสูง
คุณ กฤษ ฟอร์ด	กรรมการอิสระ
คุณ ฉัตรชัย วีระเมธีกุล	กรรมการอิสระ
คุณ ชัยยุทธ สุทธิธนากร	กรรมการอิสระ

*คุณเจิง จุงได้ออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2559 โดยมีคุณหลี่ จิวจิ่ง ได้รับการเลือกจากคณะกรรมการให้ดำรงตำแหน่งแทนเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2560 และ คุณจาง เหลยได้ออกจากการดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ สาขาประเทศไทย เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2560 โดยมีคุณหลี่ เฟิง ดำรงตำแหน่งแทนเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2560

ในการประชุมสามัญประจำปี ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้กับ 1 ใน 3 ที่สุด ในทุกๆ ปีถัดไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระอาจรับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

หน้าที่และความรับผิดชอบ

ในฐานะที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นนั้นทางคณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการควบคุมและกำกับดูแลการบริหารและการปฏิบัติของธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธุรกิจและกิจการภายในดำเนินไปอย่างเที่ยงธรรม โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อผลประโยชน์อันสูงสุดของธนาคาร โดยทั่วไปแล้วทางคณะกรรมการมีหน้าที่ในการควบคุมดูแลการกำหนดนโยบายของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่ากระบวนการบริหารเป็นไปอย่างเหมาะสม และการกำกับดูแลระบบการตรวจสอบและสอบทาน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. กำหนดทิศทางโดยรวมและวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร พิจารณาและอนุมัตินโยบายและทิศทางของการดำเนินงานของธนาคารที่นำเสนอ โดยคณะผู้บริหาร และทำให้แน่ใจว่าการ

ดำเนินงานนั้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น

2. สอบทานการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ บุคคลที่มีอำนาจบริหาร และพนักงาน
3. กำกับดูแลการจัดการของการกำหนดนโยบายของทางธนาคาร มาตรการและการควบคุมการจัดการความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ซึ่งอย่างน้อยควรมีการจัดการความเสี่ยงในด้านสินเชื่อ ด้านตลาด ด้านการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านการปฏิบัติงาน ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย และด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้ทางคณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่อนุมัตินโยบายต่าง ๆ นอกจากนี้ทางคณะกรรมการต้องสอบทานกลยุทธ์ของการปฏิบัติงานจริงและนโยบายต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ
4. สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อกำกับดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารได้ปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายต่าง ๆ และนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้
5. กำกับดูแลด้านความสามารถในการจัดการของธนาคาร รวมทั้งการกำกับดูแลการแต่งตั้งและมอบอำนาจในการจัดการให้แก่บุคคลต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม
6. กำกับดูแลหน่วยงานด้านระบบของการควบคุมภายในและการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพ
7. กำกับดูแลผู้บริหารในการนำเสนอประเด็นอันเป็นสาระสำคัญทางการเงินต่อคณะกรรมการ และกำกับดูแลให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอจากผู้บริหารในการดำเนินการตามอำนาจหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
8. กำกับดูแลให้ทางธนาคารอยู่ภายใต้กรอบของนโยบายของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและการลงทุนกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันกับทางธนาคาร
9. สอบทานและอนุมัติการนำเสนอการขออนุมัติสินเชื่อทั้งหมดที่วงเงินเกินอำนาจการอนุมัติของประธานคณะกรรมการบริหารที่ได้กำหนดไว้
10. กำกับดูแลการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจการบริหาร และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร โดยเฉพาะสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระภายในคณะกรรมการธนาคารที่ยังคงดำรงตำแหน่ง
11. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการย่อยต่าง ๆ อาทิเช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการอื่น ๆ ความเหมาะสมและความจำเป็นของทางธนาคารเพื่อให้การกำกับดูแลระบบการจัดการนั้นสอดคล้องตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้

12. พิจารณาและอนุมัติหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการย่อยต่าง ๆ การปรับเปลี่ยนองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงอันเป็นนัยสำคัญที่ส่งผลต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการย่อยต่าง ๆ
13. จัดให้มีกระบวนการนำส่งหนังสือรายงานข้อสังเกตจากผู้ตรวจสอบบัญชีทั้งภายในและภายนอกต่อคณะกรรมการธนาคารภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งทางคณะกรรมการต้องได้รับหนังสือดังกล่าวภายในระยะเวลา 4 เดือนนับหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลาทางบัญชี ถ้าทางคณะกรรมการได้รับหนังสือล่าช้ากว่าเวลาที่กำหนด ผู้บริหารจะต้องชี้แจงสาเหตุการล่าช้าด้วย
14. กรรมการจะต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยครั้งหนึ่งของการประชุมคณะกรรมการที่จัดขึ้นในแต่ละปี

คณะกรรมการบริหาร

วัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์ของการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารก็เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานโดยทั่วไปของทางธนาคาร รวมถึงการบริหารจัดการให้เป็นไปตามมติการประชุมของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งทางคณะผู้บริหารมีหน้าที่ที่จะต้องรายงานผลการจัดการที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งถัดไป

องค์ประกอบ และระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 ท่าน สำหรับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งจะเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร หรืออาจมีการเปลี่ยนแปลงหากคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดเป็นอย่างอื่น

หน้าที่ความรับผิดชอบ

หลักสำคัญของหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารคือการบริหารงานของธนาคารให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ นโยบาย และข้อบังคับต่าง ๆ ของธนาคาร คณะกรรมการบริหารมีอำนาจที่จะบริหารและจัดการการดำเนินงานของธนาคาร พร้อมทั้งมีหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ และสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคาร รวมถึงมีแนวทางการจัดการที่สอดคล้องกับค่านิยมหลักของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ คือหนึ่งในคณะกรรมการชุดย่อยของคณะกรรมการธนาคาร มีวัตถุประสงค์การจัดตั้งเพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลสอดส่องการทำงานของธนาคาร ในด้านดังต่อไปนี้

1. ความสมบูรณ์ของรายงานข้อมูลทางการเงินและขั้นตอนการทำรายงานทางการเงิน และระบบการควบคุมภายใน
2. ผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายใน
3. การแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายนอก และการประเมินคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ และการดำเนินงานของผู้ตรวจสอบภายนอก
4. การทบทวนเป็นระยะตามความเหมาะสม และตรวจสอบรายงานข้อมูลทางการเงินประจำปีของธนาคาร
5. ปฏิบัติตามมาตรฐานทางบัญชี กฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และ
6. ปรับปรุงกรอบธรรมาภิบาลของธนาคาร

การทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบนั้นคือการกำกับดูแล ฝ่ายบริหารมีหน้าที่ในการเตรียมข้อมูลนำเสนอและในความสมบูรณ์ของรายงานทางการเงิน ผู้ตรวจสอบภายนอกมีหน้าที่ในการวางแผนและดำเนินการตรวจสอบรายงานทางการเงินประจำปีของธนาคารและสอบทานรายงานทางการเงินรายครึ่งปี และจัดทำผลการเงินรายไตรมาสตามที่ตกลงกัน โดยฝ่ายบริหารและผู้ตรวจสอบภายนอกมีหน้าที่ในการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 3 ท่าน กรรมการของคณะกรรมการตรวจสอบมีคุณสมบัติตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหรือธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งมีความรู้ความสามารถที่เพียงพอและมีประสบการณ์ในด้านการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินในการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งสมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. สอบทานและกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของขั้นตอนการรายงานทางการเงิน

2. สอบทานและประเมินผลให้ฝ่ายบริหารมีระบบการควบคุมภายในเพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าใจบทบาทและหน้าที่ของตนเป็นอย่างดี
3. สอบทานรายงานที่นำเสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก พร้อมทั้งผลตอบรับจากฝ่ายบริหารถึงข้อบกพร่องที่พบเห็นในระบบการควบคุมภายใน
4. สอบทานปัญหาที่สำคัญในรายงานทางบัญชีและทางการเงินที่เสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายนอก
5. สอบทานรายงานจากหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายหรือการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจุดยืนทางการเงินและชื่อเสียงของธนาคาร และดูแลให้มีการแก้ไขปัญหาเหล่านั้นอย่างเหมาะสม และมีการแจ้งผลกระทบที่มีนัยสำคัญเหล่านั้นในรายงานทางการเงิน
6. รายงานธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การฉ้อโกง การทุจริต ความล้มเหลวของการควบคุมภายใน และการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจุดยืนทางการเงิน หรือต่อการดำเนินงานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นๆกำหนด ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไข
7. รายงานเพื่อแจ้งความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ และเพื่อพิจารณาประเด็นต่างๆที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเรื่องต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสถานะทางการเงินของธนาคาร หรือการดำเนินงานทางธุรกิจและเพื่อให้ได้คำแนะนำที่เหมาะสม
8. ทบทวนและประเมินความเพียงพอของกรอบธรรมาภิบาลของธนาคาร (ซึ่งรวมถึงบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ ตามที่สมควร) เพื่อให้รายงานทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในเป็นไปตามมาตรฐานของหลักธรรมาภิบาล
9. พิจารณา คัดเลือก และนำเสนอการแต่งตั้งผู้ตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งคำตอบแทนของผู้ตรวจสอบของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

ในการดำเนินงาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะคอยปฏิบัติงานร่วมกับคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยกรรมการแต่ละท่านจะต้องปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเต็มที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎเกณฑ์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

กรรมการจะต้องมีความรู้ในด้านการเงินและการธนาคาร รวมถึงการดำเนินงานด้านบริหารความเสี่ยง และกระบวนการควบคุมของธนาคาร

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิกไม่น้อยกว่า 6 ท่าน โดยมาจากกรรมการธนาคาร ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง และผู้จัดการฝ่ายบริหารทางการเงิน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ก่อให้เกิดคณะกรรมการที่สามารถกำกับดูแลการบริหารงานและในการบริหารความเสี่ยงโดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างรอบด้านของทางธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาการบริหารความเสี่ยงโดยรวม โดยนโยบายต้องครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านสภาพคล่อง ด้านตลาด ด้านการปฏิบัติงาน หรือความเสี่ยงอื่นที่มีโอกาสจะส่งผลกระทบต่อความเป็นนัยสำคัญต่อธนาคารความเสี่ยงที่สำคัญอื่นๆของธนาคาร
2. กำหนดกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งสามารถชี้วัด ติดตามผล และรักษาให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถยอมรับได้
3. พิจารณานุมัติแบบจำลองความเสี่ยง
4. ควบคุม ติดตาม วัดผลปัจจัยเสี่ยงของธนาคาร และสามารถกำกับดูแลธนาคาร รวมถึงสาขาต่าง ๆ มีการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และข้อปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด
5. สอบทานนโยบายความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมถึงประสิทธิภาพของระบบ ตลอดจนการปฏิบัติงานตามนโยบายที่กำหนดไว้
6. รายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการที่จะต้องได้รับการปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องตามที่กลยุทธ์และนโยบายกำหนดไว้

สรุปผลการประชุมที่จัดโดยคณะกรรมการธนาคารและธนาคารในปี 2560

การประชุมในปี 2560	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะผู้บริหาร ระดับสูง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ
จำนวนครั้งที่ประชุม	5	13	6	7
คุณหญิง จุณ	0	-	-	-
คุณหญิง จีวฉิ่ง	2	-	-	-
คุณอาจ เหลลย*	5	13	3	-
คุณหญิง จุณ	4	13	6	-
คุณหวู หลิน	5	13	3	-
คุณหลิว กุ้ยเจิน	3	13	3	-
คุณกฤษ พอลเลิศ	5	-	-	7
คุณฉัตรชัย วีระเมธิกุล	5	-	-	7
คุณชัยยุทธ สุทธิธนากร	5	-	-	7

ค่าตอบแทนของกรรมการ ประจำปี 2560

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. 2560

ที่	รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (12 ครั้ง)*	ค่าตอบแทนกรรมการ	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	รวมค่าตอบแทนต่อปี
1	นายหลี่ จิวจิ่ง	ประธานกรรมการบริหาร	ค่าตอบแทนกรรมการได้ถูกรวมไว้ในค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่กรรมการได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)			
2	นายจาง เหลย	กรรมการบริหาร				
3	นางหลี่ จุน	กรรมการบริหาร				
4	นางหลิว กุ้ยเจิน	กรรมการบริหาร				
5	นายหวู หลิน	กรรมการบริหาร				
6	นายกฤษ ฟอร์ดเส็ด	กรรมการอิสระ	240,000.00	960,000.00	100,000.00	1,300,000.00
7	นายฉัตรชัย วีระเมธิกุล	กรรมการอิสระ	240,000.00	960,000.00	-	1,200,000.00
8	นายชัยยุทธ สุทธิชนากร	กรรมการอิสระ	240,000.00	960,000.00	-	1,200,000.00

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร**สำนักงานผู้สอบบัญชีที่สังกัด**

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ชั้น 33 อาคารเลอรัชดา เลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110

รายชื่อผู้สอบบัญชี

- | | |
|---------------------------------|----------------------------------|
| 1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 |
| 2. นางสาวรัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 |
| 3. นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วาณิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951 |

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องกับธนาคารแต่อย่างใด

ค่าตอบแทนของการตรวจสอบบัญชีประจำปี

ค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นจำนวนเงิน 3,000,000 บาท โดยธนาคารจะได้รับบริการดังต่อไปนี้

รายการ	บาท
1). ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบกลางปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560	1,500,000
2). ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560	1,500,000

Thailand Cross-Border Trade and Investment Conference



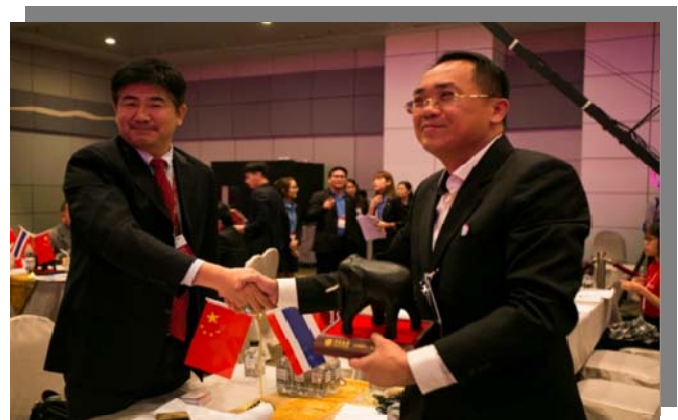
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) จัดงานประชุม “Thailand Cross-Border Trade and Investment Conference” ในวันที่ 18 พฤษภาคม 2560 ณ แกรนด์



ฮอลล์ ไบเทค บางนา โดยแนวคิดการจัดงานครั้งนี้มาจากการที่นาย สมคิด จาตุศรีพิทักษ์ รองนายกรัฐมนตรีพร้อมคณะ ได้เดินทางไปยังสาธารณรัฐประชาชนจีน ในช่วงเดือนธันวาคม 2559 เพื่อขยายความร่วมมือทางการค้าและการลงทุน และยังได้เดินทางไปหารือร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (สำนักงานใหญ่ ปักกิ่ง) ซึ่งก่อให้เกิดความร่วมมือในการจัดงาน “Thailand Cross-Border Trade and Investment Conference” โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนา

ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กของทั้งสองประเทศ

รวมทั้งสนับสนุนนโยบาย One Belt, One Road และ ไทยแลนด์ 4.0 ทั้งนี้ ในงานประชุมดังกล่าว นาย สมคิด จาตุศรีพิทักษ์ รองนายกรัฐมนตรี ได้ให้เกียรติกล่าวเปิดงาน รวมทั้งยังมีการลงนามบันทึกความเข้าใจในการตกลงร่วมมือทางด้านธุรกิจระหว่างบริษัทต่างๆ รวมทั้งการจับคู่ธุรกิจระหว่างประเทศซึ่งมีผู้ประกอบการธุรกิจไทย-จีนเข้าร่วมกว่า 400 ราย





ดร. วิชรา อารมย์ดี ผู้ช่วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย สายการตลาดการเงิน (คนที่สามจากซ้าย) และ นาย หลิน จิ่งจิน รองประธานกรรมการคณะผู้บริหารธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ในวันที่ 12 มกราคม 2560 ณ โรงแรม ดับเบิลยู แวงคอก เพื่อสนับสนุนการใช้สกุลเงินหยวนในการซื้อ-ขาย แลกเปลี่ยน และการลงทุนในกองทุนของประเทศจีนจากตลาดเงินทุนต่างชาติ โดยในงานดังกล่าว ทางธนาคารฯ ได้เชิญผู้เชี่ยวชาญด้านการแลกเปลี่ยนสกุลเงิน บริษัทจัดการกองทุนต่างๆ รวมทั้งสถาบันการเงินทั้งในประเทศจีน ฮองกง และ ไทยเข้าร่วมงานประชุมในครั้งนี้

RMB Investment Forum

ปี 2559 เป็นปีครบรอบปีที่ 7 ของการใช้สกุลเงินหยวนในการซื้อ-ขาย แลกเปลี่ยนระหว่างประเทศ รวมทั้งเป็นปีที่สกุลเงินหยวนถูกประกาศให้เป็นหนึ่งในสกุลเงินสิทธิพิเศษถอนเงินของ IMF (SDR) ซึ่งถือเป็นก้าวสำคัญในฐานะของสกุลเงินที่ใช้ระหว่างประเทศ ทั้งนี้ทางธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮองกง) ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) จัดงานประชุม “RMB Investment Forum” ขึ้น



Road Show for Bank of China SME Cross-Border Trade and Investment Conference



ในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 ทางธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ได้จัดงาน “Road Show for Bank of China SME Cross-Border Trade and Investment Conference” ณ โรงแรม อนันตรา สยาม แบงคอก เพื่อสนับสนุนการจับคู่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในประเทศไทยกับประเทศอื่นๆ โดยทางธนาคารฯ ได้เชิญ



นาย หวัง เจียน กรรมการผู้จัดการส่วนเอสเอ็มอี จากธนาคารแห่งประเทศไทย (สำนักงานใหญ่ ปักกิ่ง) กล่าวคำปราศรัยภายในงาน

ผู้เชี่ยวชาญและวิทยากรจากธนาคารแห่งประเทศไทย (สำนักงานใหญ่ ปักกิ่ง) เพื่อกล่าวคำปราศรัยและแลกเปลี่ยนประสบการณ์ต่างๆ โดยในการประชุมครั้งนี้ มีจุดมุ่งหมายเพื่อเชิญเชิญให้ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็กและขนาดกลางในไทยเข้าร่วมงาน BOC Global SME Cross-Border Matchmaking Service ที่จะจัดขึ้นในอนาคต

การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) อุทิศตนเพื่อการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน และสร้างมูลค่าเพิ่ม และผลตอบแทนที่น่าพึงพอใจแก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้ริเริ่มโครงการเพื่อสังคมอันหลากหลายควบคู่ไปกับการขยายตัวทางธุรกิจ พร้อมทั้งเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านการกำกับดูแลและพัฒนาการให้บริการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างประโยชน์แก่สังคมและชุมชน

ใส่ใจชุมชน

กิจกรรม “BOCT care and share day” จัดขึ้นในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2560 ณ อุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร จังหวัดเพชรบุรี โดยเปิดโอกาสให้พนักงานของธนาคารและครอบครัวจำนวน 281 คน ร่วมกันปล่อยปลากินตู้ทะเล เพื่อเป็นการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางธรรมชาติ ทั้งนี้ กิจกรรมนี้ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี



เราสนับสนุนการคุ้มครองธรรมชาติเพื่อการรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

ใส่ใจและห่วงใยพนักงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคารเปรียบดั่งทรัพย์สินอันมีค่าขององค์กร การบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคารฯ ยึดมั่นในค่านิยมหลักของธนาคารซึ่งประกอบด้วย “ความซื่อสัตย์ ประสิทธิภาพ ความรับผิดชอบ นวัตกรรม และความเป็นอันหนึ่งอันเดียว” ธนาคารฯ ให้การดูแลพนักงานเป็นอย่างดีเพื่อรักษา ชำรงและพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรบุคคล โดยได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ในปี พ.ศ. 2560 ได้จัดให้มีการอบรมรวมทั้งสิ้น 3,407.5 ชั่วโมง ให้กับผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ ประกอบด้วยหลักสูตรภาคบังคับ เช่น การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการบริหารความเสี่ยง หรือหลักสูตรอบรมที่ส่งเสริมด้านทักษะและสมรรถภาพของพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้รับการสนับสนุนด้านการพัฒนาบุคลากรจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน และ ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาฮ่องกง จัดอบรมหลักสูตรรวม 1,312.5 ชั่วโมง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อส่งเสริมพนักงานของธนาคารฯ โครงการและแนวทางการอบรมหลากหลายรูปแบบจัดขึ้นเพื่อเสริมสร้างศักยภาพและตอบสนองความพึงพอใจของพนักงาน และ

ธนาคารฯ ยังได้ส่งเสริมการเรียนรู้ภาษาต่างประเทศ ให้พนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อสอดคล้องกับความเป็นองค์กร วัฒนธรรมต่างชาติ

ความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร

ธนาคารฯ ใส่ใจในการเสริมสร้างความมุ่งมั่นทางปัญญาให้กับพนักงานทั้งในระดับบุคคลและระดับกลุ่ม เพื่อสร้างและดำรงสถานภาพทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง รวมถึงก่อให้เกิดบรรยากาศในการทำงานที่ดีภายในองค์กร ธนาคารฯ จึงได้ริเริ่มกิจกรรมสร้างเสริมความผูกพันระหว่างพนักงาน อาทิเช่น กิจกรรมสร้างเสริมความสัมพันธ์ภายในทีม กิจกรรมเฉลิมฉลองปีใหม่ เพื่อสร้างความสามัคคีและความสัมพันธ์อันดีให้กับพนักงาน อีกทั้งยังเป็นช่องทางในการสื่อสารระหว่างผู้บริหารระดับสูงไปสู่พนักงานระดับต่างๆ เกี่ยวกับทิศทางและเป้าหมายขององค์กร นอกจากนี้ เรายังเชิญลูกค้า VIP เข้าร่วมกิจกรรมเฉลิมฉลองปีใหม่ เพื่อขอบคุณการสนับสนุนและอุปการะคุณที่มีต่อธนาคาร โดยตลอดมา



รางวัลและการชื่นชม



ธนาคารฯ ตระหนักถึงคุณค่าความทุ่มเทและความซื่อสัตย์ของพนักงาน

ธนาคารฯ เคารพและให้ความสำคัญถึงผลงานและการอุทิศตนเพื่อองค์กรของบุคลากร โดยได้จัดให้มีพิธีมอบเกียรติบัตร “Long Service Certificate” อย่างต่อเนื่องทุกปีมาเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อชมเชยพนักงานในความทุ่มเทและการอุทิศตนอย่างต่อเนื่องแก่ธนาคารฯ พนักงานที่มีอายุงานครบ 5 ปี 10 ปี 15 ปี และ 20 ปี จะได้รับเกียรติบัตรจากผู้บริหารระดับสูง ในวันเฉลิมฉลองปีใหม่ของ

ธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังแสดงความชื่นชมต่อพนักงานที่มีความสามารถโดดเด่นสู่สาธารณะผ่านช่องทาง การประกาศภายในขององค์กร ทั้งการตีพิมพ์ประกาศ และการออกจดหมายเวียนอิเล็กทรอนิกส์ให้พนักงานทุกคนได้รับทราบข่าวสาร

1. นายหลี่ จิวจิ้ง

ประธานคณะกรรมการ



อายุ 55 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) กรรมการบริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) (โฮลคิงส์) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด คุณหลี่ ดำรงตำแหน่ง Chief Risk Officer กลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) ตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2553 คุณได้รับผิดชอบงานบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธนาคาร อาทิ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านข้อกำหนด อาชญากรรมทางการเงิน นอกจากนี้ท่านยังดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย เครดิตการ์ด (ระหว่างประเทศ) จำกัด (“BOCCC”) และบริษัท Bank of China Life ท่านเคยดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท Nanyang Commercial Bank Limited (“NCB”) และบริษัท Nanyang Commercial Bank Limited (ประเทศไทย) (“NCB (China)”) คุณหลี่ มีประสบการณ์ด้านการเงินการธนาคารมายาวนานกว่า 30 ปี เริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2526 เคยดำรงตำแหน่งหลากหลายทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาต่างประเทศของธนาคารแห่งประเทศไทย ท่านเคยปฏิบัติหน้าที่ผู้ช่วยผู้จัดการก่อนเข้ารับตำแหน่งรองผู้จัดการของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขากรุงลอนดอน ระหว่างปี พ.ศ. 2539 ถึง 2545 รองผู้จัดการฝ่ายธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ สำนักงานใหญ่ ในระหว่างปีพ.ศ. 2545 ถึง 2547 ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง และผู้จัดการฝ่ายธุรกิจตลาดโลก ประจำสำนักงานใหญ่ ระหว่างปี พ.ศ. 2547 ถึง 2552 คุณหลี่ จิวจิ้ง สำเร็จการศึกษาปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต ด้านการจัดการและพัฒนาน้ำมัน จาก Northeast Petroleum University ในปี พ.ศ. 2526 และสำเร็จการศึกษาปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต ด้านการศึกษการเงินและการธนาคารระหว่างประเทศ จาก Heriot-Watt University ประเทศอังกฤษ ในปี พ.ศ. 2536

2. นายจาง เหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ ประจำประเทศไทย (อดีต)



อายุ 53 ปี ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนสิงหาคม ปี พ.ศ. 2557 จนถึงเดือนธันวาคม ปี พ.ศ. 2560 ท่านเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2530 ในฝ่ายชำระบัญชีระหว่างประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน เป็นระยะเวลา 10 ปี ในปี พ.ศ. 2540 ถึง 2541 ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายของแผนกชำระบัญชีระหว่างประเทศลำดับที่ 1 ฝ่ายชำระบัญชีระหว่างประเทศ และตั้งแต่ปี พ.ศ.2541 ถึง 2547 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ของศูนย์ชำระบัญชี จากนั้นระหว่างปี พ.ศ.2547 ถึง 2554 ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาจาการ์ตา ประเทศอินโดนีเซีย ต่อมาเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ ปี พ.ศ. 2554 คุณจาง ได้ย้ายกลับไปปฏิบัติงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน ในตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ แผนกปฏิบัติการการประกอบธุรกิจ (Operation Service Unit) ต่อมาในเดือนเมษายน ปี พ.ศ. 2557 ได้ย้ายมาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ คุณจาง เหลย สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาบริหารจัดการเศรษฐกิจ จาก Nankai University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน เมื่อปี พ.ศ.2530 และปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจจาก Renmin University เมื่อปี พ.ศ.2546 ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน

3. นาย หลี่ เฟิง
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ ประจำประเทศไทย
 (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 27 ธันวาคม พ.ศ. 2560)



อายุ 44 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนธันวาคม พ.ศ. 2560 ก่อนการเข้ารับตำแหน่งนี้ท่านเคยดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการ สำนักงานตัวแทนของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขา ประเทศแทนซาเนีย เมื่อเดือนเมษายน พ.ศ. 2560 ที่ผ่านมา คุณหลี่ เฟิง มีประวัติการทำงานยาวนานในด้านธุรกิจการเงินรวม 22 ปี มีความชำนาญในด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงการบริหารสาขาในต่างประเทศ ท่านเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2538 โดยเริ่มปฏิบัติหน้าที่ที่สาขาฟู่หยาง และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นผู้จัดการหน่วยงานด้านระเบียบและข้อบังคับ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาอันฮุย ต่อมาในช่วงเวลาเดือนตุลาคม พ.ศ. 2548 ถึง เดือนธันวาคม พ.ศ. 2554 ได้รับมอบหมายให้ดูแลรับผิดชอบฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขากรุงเทพฯ ในระหว่างการปฏิบัติหน้าที่ ท่านได้รับการเลื่อนตำแหน่งเป็นรองผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบริหารความเสี่ยงในปีพ.ศ. 2548 เป็นผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง ในปี พ.ศ. 2550 และเป็นผู้จัดการฝ่าย (ผู้จัดการอาวุโส) ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ในปี พ.ศ. 2552 ก่อนได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่สาขาโจฮันเนสเบิร์ก ระหว่างเดือนธันวาคม พ.ศ. 2554 ถึง เดือนมิถุนายน พ.ศ. 2559 โดยระหว่างเดือนมิถุนายน ปี พ.ศ. 2559 ถึง เดือนเมษายน ปี พ.ศ. 2560 ท่านปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้อำนวยการฝ่ายเตรียมการ สำหรับสำนักงานตัวแทนของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาประเทศแทนซาเนีย พร้อมทั้งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาโจฮันเนสเบิร์ก ในปี พ.ศ. 2538 คุณหลี่ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรม จาก Shaanxi Economics and Trade Institute ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน ในปี พ.ศ. 2549 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ และในปี พ.ศ. พ.ศ. 2553 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์การพัฒนา จาก Northwestern University

4. นางหลี่ จุน
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่



อายุ 51 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนสิงหาคม ปี พ.ศ. 2557 คุณหลี่ เริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2532 สาขานานซี ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน โดยมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในด้านการบริหารสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงยาวนานกว่า 25 ปี ในปี พ.ศ. 2545 คุณหลี่ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ แผนกบริหารความเสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาชิงไห่ ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน และดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ แผนกบริหารความเสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขานานซี ในปีพ.ศ.2547 ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาสิงคโปร์ ในปี พ.ศ. 2550 ถึง 2555 และได้รับการมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขารุงเทพมหานคร ในเดือนกันยายน ปี พ.ศ. 2555 คุณได้รับผิดชอบฝ่ายบริหารความเสี่ยง คุณหลี่ จุน สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ จาก Fudan University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน และ ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรม จาก Shaanxi University of Finance and Economics ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน ในปี พ.ศ. 2546

5. นางหลิว กุ้ยเจิน
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่



อายุ 47 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมกราคม ปี พ.ศ. 2560 คุณหลิว เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์การทำงานด้านกลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อบุคคลเป็นระยะเวลา 24 ปี ท่านเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ.2537 และตั้งแต่ปี พ.ศ.2546 ถึง 2547 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการศูนย์การตรวจสอบภายใน (ยุโรป) ธนาคารแห่งประเทศไทย จากนั้นได้รับมอบหมายให้ไปปฏิบัติหน้าที่ผู้จัดการแผนกกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาลอนดอน ในเดือนพฤษภาคมปี พ.ศ. 2550 ตั้งแต่เดือนตุลาคม ปี พ.ศ. 2550 ถึง 2559 ท่านย้ายไปดำรงตำแหน่งผู้จัดการแผนกธุรกิจลูกค้ารายย่อย และผู้จัดการฝ่าย กลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อบุคคล ธนาคารแห่งประเทศไทย (ประเทศอังกฤษ) จำกัด คุณหลิว กุ้ยเจิน สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์และการตรวจสอบบัญชี จาก Nankai University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน ในปี พ.ศ. 2535 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จาก Tsinghua University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน ในปี พ.ศ. 2547

6. นายหวู หลิน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่



อายุ 45 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ดูแลฝ่ายธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2559 คุณหวู เริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปีพ.ศ.2537 เคยดำรงตำแหน่งสำคัญในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2548 ถึง 2555 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาชานตง และดำรงตำแหน่งผู้จัดการสาขา ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขาชานตง ในปี พ.ศ. 2555 และในปี พ.ศ. 2556 ดำรงตำแหน่ง เลขานุการพรรค ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขาชานตง คุณหวู หลินสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาการบริหารจัดการองค์กร จาก Nanjing University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน ในปี พ.ศ. 2537 และปริญญาโท สาขาการเงิน จาก City, University of London ประเทศอังกฤษ ในปี พ.ศ. 2558

7. นายกฤษ ฟอร์ดเลิศ
กรรมการอิสระ



อายุ 68 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร คุณกฤษ ฟอร์ดเลิศเคยดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆ ในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี พ.ศ. 2514 ถึงปี พ.ศ. 2552 อาทิเช่น ผู้ช่วยผู้ว่าการสายปฏิบัติการ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบสถาบันการเงิน 1 ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาองค์กร ผู้อำนวยการ สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายการชำระเงิน หัวหน้าส่วนที่งานตรวจสอบพิเศษ คุณกฤษ ฟอร์ดเลิศ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาบัณฑิต จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สาขาการเงิน อีกทั้งคุณกฤษ ฟอร์ดเลิศ ได้รับ Certificate in Advanced Management Program จาก Harvard Business School เมืองบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา

8. นายฉัตรชัย วีระเมธีกุล
กรรมการอิสระ



อายุ 55 ปี ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รองประธาน บริษัทสยาม บางนา แลนด์ จำกัด รวมถึงดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัท เอ็ม. ไทยกรุ๊ป จำกัด และบริษัท เอ็ม. ไทย เอ็กซ์โป ซิตี จำกัด อีกทั้งยังดำรง ตำแหน่งที่ปรึกษา ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ท่าน เคยดำรงตำแหน่งกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และรองประธานกรรมการบริหาร ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งนี้คุณฉัตรชัย วีระเมธีกุล สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต จาก University of Washington ประเทศสหรัฐอเมริกา และ ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

9. นายชัยยุทธ สุทธิธนากร กรรมการอิสระ



อายุ 67 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2558 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท TEAM Consulting and Management Co., Ltd. ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 คุณชัยยุทธ สุทธิธนากร ดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆในกระทรวงการคลังระหว่างปี พ.ศ. 2520 ถึง 2552 อาทิเช่น ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสด้านเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ ผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจมหภาคระหว่างประเทศ และผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ ท่านเคยดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการจริยธรรม สมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบ สมาชิกคณะกรรมการพิจารณาและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสมาชิกคณะกรรมการบำเหน็จบำนาญ ของ Asian Development Bank กรุงเทพมหานคร ประเทศฟิลิปปินส์ ระหว่างปี พ.ศ. 2552 ถึง 2555 และเคยดำรงตำแหน่งผู้แทนกระทรวงการคลัง ในคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ 4 คณะ คือ องค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ องค์การตลาดเพื่อเกษตรกร ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้า ระหว่างปีพ.ศ. 2540 ถึง 2546 และสมาชิกคณะกรรมการ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ระหว่างปีพ.ศ. 2549 ถึง 2552 ท่านได้รับประกาศนียบัตร Financial Statements for Directors จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจบการศึกษาปริญญาโท สาขารัฐประศาสนศาสตร์ จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ และปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2560

เรียนท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 3 ท่าน คือ

- | | | |
|---------------|-------------|----------------------|
| 1) นายกฤษ | พอลเล็ต | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2) นายชัยยุทธ | สุทธิธนากร | กรรมการตรวจสอบ |
| 3) นายฉัตรชัย | วีระเมธิกุล | กรรมการตรวจสอบ |

ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน ได้แก่ การบัญชีและการเงิน กฎหมาย และการบริหารจัดการองค์กร

หน้าที่และความรับผิดชอบ

กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดถึงขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแล ตรวจสอบการบริหารจัดการของธนาคารเพื่อความโปร่งใสและเท่าเทียมกัน ต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และ ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

สำหรับปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 7 ครั้ง และได้มีข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับรายงานทางการเงินสำหรับงวดหกเดือน และประจำปี ก่อนและหลังการตรวจสอบ รวมถึงพิจารณาสถานะทางการเงินและการวิเคราะห์งบการเงินในประเด็นสำคัญเป็นรายไตรมาสร่วมกับฝ่ายบริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย

นอกจากที่กล่าว ได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี 2 ครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ข้อจำกัดในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ตลอดจนข้อกังวลใดๆที่พบจากการตรวจสอบ

2. การควบคุมภายใน ธรรมาภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งมีการพัฒนาและปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพครอบคลุมงาน/หน่วยงาน ที่มีความสำคัญ และมีระดับความเสี่ยงสูง คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนงานและรายงานการปฏิบัติงานของส่วนงานตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีภายนอก รวมทั้งหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร และสอบทานกระบวนการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) ซึ่งจัดทำโดยแผนกบริหารความเสี่ยง

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานผลการประเมินความเสี่ยงและแผนปฏิบัติการ (Mitigation plan) รายงานประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน และโครงสร้างคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงแล้ว เห็นควรให้มีการปรับปรุงการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่รัดกุมเกี่ยวกับด้านการปฏิบัติงาน

จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารได้มีการกำกับดูแล ประเมินความเสี่ยง และติดตามตรวจสอบหน่วยงานและสาขาธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่ควรปรับปรุง เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามข้อบังคับและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

3. การปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคาร เพื่อให้มีความมั่นใจว่า การกำกับดูแล การปฏิบัติงานนั้นเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจการธนาคาร อาทิ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และกฎหมาย ระเบียบ ของหน่วยงานกำกับดูแล ต่างๆ

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบและติดตามรายงานผลการตรวจสอบครั้งล่าสุดของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชีภายนอก และ กลุ่มงานตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ตลอดจนแนวทางการปรับปรุงแก้ไขผลการตรวจสอบข้างต้นอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มีความมั่นใจได้ว่าทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติตามกฎหมายและมีการควบคุมภายในที่มีความรัดกุมเพียงพอ

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการเกี่ยวโยงกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นทางค้าปกติของธุรกิจ และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารโดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2560 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)



(นายกฤษ ฝอลเล็ต)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

30 มกราคม 2561

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุ สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่น ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 มีนาคม 2560

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริง แต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้


ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 16 มีนาคม 2561

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2560	2559
สินทรัพย์			
เงินสด		182,441,502	141,646,391
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	11,260,764,398	18,453,771,331
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	11,986,877	76,610
เงินลงทุนสุทธิ	8	3,506,615,100	3,706,038,450
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		31,015,220,931	21,652,952,139
ดอกเบี้ยค้างรับ		125,342,449	102,905,215
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		31,140,563,380	21,755,857,354
หัก : รายได้รอตัดบัญชี		(1,534,803)	(1,105,800)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(558,197,308)	(487,504,521)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		30,580,831,269	21,267,247,033
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	11	274,785,702	254,479,317
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	25,573,809	29,111,409
สิทธิการเช่าสุทธิ	13	2,617,824	13,127,511
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	28	31,524,012	18,858,137
สินทรัพย์อื่น	14	55,642,489	64,152,128
รวมสินทรัพย์		45,932,782,982	43,948,508,317
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	21,204,483,253	21,995,917,904
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16	11,261,468,040	10,906,646,956
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		352,991,969	279,351,322
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	10,257,015	1,198,917
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17, 30	2,287,663,000	-
ประมาณการหนี้สิน	18	70,243,704	25,928,427
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		93,519,993	223,910,562
หนี้สินอื่น	19	570,223,247	513,585,357
รวมหนี้สิน		35,850,850,221	33,946,539,445
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000,000	10,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	20	2,943,942	(216,188)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	21	109,253	-
ยังไม่ได้จัดสรร		78,879,566	2,185,060
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,081,932,761	10,001,968,872
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		45,932,782,982	43,948,508,317

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	23	1,193,002,545	1,153,999,487
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24	(564,566,969)	(867,016,551)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		628,435,576	286,982,936
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		208,538,727	170,936,751
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(21,046,905)	(22,141,975)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	187,491,822	148,794,776
กำไรสุทธิจากรูกระกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	26	117,773,517	164,184,200
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		5,107,568	6,639,780
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		938,808,483	606,601,692
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		387,998,486	344,741,566
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,986,667	3,620,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		183,466,502	150,837,585
ค่าภาษีอากร		38,717,518	30,574,692
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		98,400,695	93,817,971
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		712,569,868	623,591,814
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	27	130,763,577	(50,905,634)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		95,475,038	33,915,512
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	28	(19,911,255)	(7,904,167)
กำไรสำหรับปี		75,563,783	26,011,345

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		3,947,653	(9,022,568)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	28	(787,523)	1,804,514
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		3,160,130	(7,218,054)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		1,516,357	(45,006)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	28	(276,381)	8,165
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		1,239,976	(36,841)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		4,400,106	(7,254,895)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		79,963,889	18,756,450
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	31	0.08	0.03

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	10,000,000,000	7,001,866	-	(23,789,444)	9,983,212,422
กำไรสำหรับปี	-	-	-	26,011,345	26,011,345
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(7,218,054)	-	(36,841)	(7,254,895)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	(7,218,054)	-	25,974,504	18,756,450
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	10,000,000,000	(216,188)	-	2,185,060	10,001,968,872
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	10,000,000,000	(216,188)	-	2,185,060	10,001,968,872
กำไรสำหรับปี	-	-	-	75,563,783	75,563,783
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	3,160,130	-	1,239,976	4,400,106
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	3,160,130	-	76,803,759	79,963,889
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	109,253	(109,253)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	10,000,000,000	2,943,942	109,253	78,879,566	10,081,932,761

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	(หน่วย: บาท)	
	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	95,475,038	33,915,512
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	73,675,924	63,422,568
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	138,239,171	(50,905,634)
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	7,726,652	16,620,773
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	(121,975)	(1,266,632)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(2,852,169)	4,362,292
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน		
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(38,066,000)	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(862,832)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	8,084,304	64,013
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,112,184	2,373,840
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(628,435,576)	(286,982,936)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,170,218,392	1,225,615,641
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(713,585,953)	(836,540,886)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,815,191)	(2,558,316)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	101,654,801	167,257,403

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,150,008,858	(5,244,427,395)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(9,381,684,921)	20,224,171,385
สินทรัพย์อื่น	(1,206,175)	(3,854,560)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(791,434,651)	(2,994,010,731)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	354,821,084	(11,435,538,897)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	73,640,647	96,281,793
ประมาณการหนี้สิน	1,335,370	516,916
หนี้สินอื่น	84,846,532	8,897,266
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,408,018,455)	819,293,180
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	3,200,000,000	1,340,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(3,004,355,650)	(2,010,401,300)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	870,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(70,855,778)	(106,975,201)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,704,006)	(8,939,363)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	123,084,566	(785,445,864)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,325,729,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,325,729,000	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	40,795,111	33,847,316
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	141,646,391	107,799,075
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	182,441,502	141,646,391
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)


งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์	4,590,269	24,410,866
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ	41,384,080	1,218,195

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายพลี เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่ เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 8 สาขา (2559: 8 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

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

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับ งบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้

มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของธนาคาร

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จะไม่มีผลกระทบ อย่างเป็นทางการเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือนไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของรพท. และมีการบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของ ตั๋วเงิน

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

(ค) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่าย เงินลงทุนนั้นออกไป

มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาการลงทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ कारกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยรพท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของรพท. ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของรพท.

4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	-	20 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	-	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคารธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

4.9 ลิขสิทธิ์เช่า

ลิขสิทธิ์เช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่ายโดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.11 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อ เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน**โครงการสมทบเงิน**

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 7 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคาร ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณ การไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.12 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.15 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาวะผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาวะตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของรพท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.16 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาวะจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาวะผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของราคายุติธรรมในส่วนของ

กำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้าง ณ วันสิ้นงวดแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date)

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและข้อมูลที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา ว่าธนาคารได้อोनหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยการใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีตโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ในปัจจุบัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารและคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดรวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราমনะ เป็นต้น

5.8 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560			2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	411,646	4,913,000	5,324,646	345,201	15,100,000	15,445,201
ธนาคารพาณิชย์	62,040	1,650,000	1,712,040	110,812	-	110,812
รวม	473,686	6,563,000	7,036,686	456,013	15,100,000	15,556,013
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	12	603	615	-	838	838
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(16,500)	(16,500)	-	-	-
รวมในประเทศ	473,698	6,547,103	7,020,801	456,013	15,100,838	15,556,851
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	262,803	1,756,598	2,019,401	659,987	960,263	1,620,250
เงินหยวน	92,806	1,253,625	1,346,431	734,015	14,419	748,434
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	8,284	873,683	881,967	35,529	360,493	396,022
เงินยูโร	25,117	-	25,117	138,381	-	138,381
เงินสกุลอื่นๆ	5,324	-	5,324	5,835	-	5,835
รวม	394,334	3,883,906	4,278,240	1,573,747	1,335,175	2,908,922
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	11	6,694	6,705	-	1,350	1,350
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(15,670)	(29,312)	(44,982)	-	(13,352)	(13,352)
รวมต่างประเทศ	378,675	3,861,288	4,239,963	1,573,747	1,323,173	2,896,920
รวมในประเทศและต่างประเทศ	852,373	10,408,391	11,260,764	2,029,760	16,424,011	18,453,771

7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560			2559		
	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	11,987	10,257	1,073,186	77	1,199	1,307,204

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
สถาบันการเงิน	54.86	99.19
บริษัทในกลุ่ม*	0.17	0.81
บุคคลภายนอก	44.97	-
รวม	100.00	100.00

* บริษัทในกลุ่ม หมายถึง บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,506,610	3,706,033
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,506,610	3,706,033
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	5
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	3,506,615	3,706,038

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 3,491 ล้านบาท (2559 : 3,706 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการใช้จ่าย ได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,500,360	1,002,573	-	3,502,933
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	2,230	1,447	-	3,677
รวม	2,502,590	1,004,020	-	3,506,610

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,206,942	499,361	-	3,706,303
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(269)	(1)	-	(270)
รวม	3,206,673	499,360	-	3,706,033

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เงินเบิกเกินบัญชี	75,643	43,564
เงินให้กู้ยืม	30,633,031	21,336,622
ตัวเงิน	306,547	272,766
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(1,535)	(1,106)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	31,013,686	21,651,846
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	125,342	102,905
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	31,139,028	21,754,751
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(558,197)	(487,504)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	30,580,831	21,267,247

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560			2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	15,620,898	-	15,620,898	7,572,244	-	7,572,244
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,148,001	6,015,905	13,163,906	6,147,602	2,686,382	8,833,984
เงินหยวน	1,979	972,813	974,792	8,088	3,851,020	3,859,108
เงินสกุลอื่นๆ	-	1,254,090	1,254,090	-	1,386,510	1,386,510
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สุทธิจากรายได้รอตัด บัญชี	22,770,878	8,242,808	31,013,686	13,727,934	7,923,912	21,651,846

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน			
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	15,381,005	1,978,249	-	290,283	460,104	18,109,641
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	3,671,672	-	-	-	-	3,671,672
การสาธารณูปโภคและ บริการ	7,331,973	-	-	-	-	7,331,973
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,768,691	-	-	-	17,581	1,786,272
สินเชื่อบัตรเครดิต	104,450	3,949	4,521	1,208	-	114,128
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สุทธิจากรายได้รอตัด บัญชี	28,257,791	1,982,198	4,521	291,491	477,685	31,013,686

(หน่วย: พันบาท)

ปกติ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					รวม
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย		
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญเสีย		
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	7,742,348	2,125,789	353,574	-	447,922	10,669,633
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ การก่อสร้าง	3,143,814	-	-	-	-	3,143,814
การสาธารณูปโภคและ บริการ	6,535,218	-	-	-	-	6,535,218
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,153,639	-	-	17,581	-	1,171,220
สินเชื่อบัตรเครดิต	117,066	7,092	5,806	1,986	-	131,950
อื่น ๆ	11	-	-	-	-	11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	18,692,096	2,132,881	359,380	19,567	447,922	21,651,846

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญเสีย (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญเสีย
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	28,358,033	22,503,428	1	225,034
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,007,298	1,982,207	2	39,644
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,521	4,527	100	4,527
จัดชั้นสงสัย	291,491	1,230	100	1,230
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	477,685	287,762	100	287,762
รวม	31,139,028	24,779,154		558,197

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
เงินดำรงชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	18,764,246	16,094,987	1	160,950
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,162,317	2,132,907	2	42,658
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	360,538	72,321	100	72,321
จัดชั้นสงสัย	19,728	4,690	100	4,690
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	447,922	206,885	100	206,885
รวม	21,754,751	18,511,790		487,504

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 774 ล้านบาท (2559: จำนวน 476 ล้านบาท) ที่
ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	160,950	42,658	72,321	4,690	206,885	487,504
หนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) ใน						
ระหว่างปี	64,084	(3,014)	(67,794)	(3,460)	92,818	82,634
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	7,475	7,475
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(19,416)	(19,416)
ยอดปลายปี	225,034	39,644	4,527	1,230	287,762	558,197

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	342,449	3,448	170,636	13,509	-	530,042
หนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) ใน						
ระหว่างปี	(181,499)	39,210	(98,315)	(8,819)	223,158	(26,265)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	3,296	3,296
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(19,569)	(19,569)
ยอดปลายปี	160,950	42,658	72,321	4,690	206,885	487,504

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	อาคารและ ส่วน ปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	เครื่อง ตกแต่งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
<u>ราคาทุน</u>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	204,292	45,338	87,975	40,621	5,504	383,730
ซื้อเพิ่ม	73,217	11,010	35,800	3,008	9,568	132,603
โอนเข้า (ออก)	34	2,522	601	-	(3,157)	-
จำหน่าย	-	-	-	(7,169)	-	(7,169)
ตัดจำหน่าย	-	(266)	(297)	-	-	(563)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	277,543	58,604	124,079	36,460	11,915	508,601
ซื้อเพิ่ม	64,675	13,709	10,966	5	68	89,423
โอนเข้า (ออก)	-	4,182	7,733	-	(11,915)	-
ตัดจำหน่าย	(9,261)	(4,693)	(9,896)	-	-	(23,850)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	332,957	71,802	132,882	36,465	68	574,174
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	111,682	28,718	43,983	29,822	-	214,205
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	15,284	9,770	16,775	5,750	-	47,579
จำหน่าย	-	-	-	(7,162)	-	(7,162)
ตัดจำหน่าย	-	(238)	(262)	-	-	(500)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	126,966	38,250	60,496	28,410	-	254,122
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	24,000	11,381	19,203	3,340	-	57,924
ตัดจำหน่าย	(914)	(4,676)	(7,068)	-	-	(12,658)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	150,052	44,955	72,631	31,750	-	299,388
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	150,577	20,354	63,583	8,050	11,915	254,479
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	182,905	26,847	60,251	4,715	68	274,786
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2559						47,579
2560						57,924

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าสิทธิ	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	
			ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	35,872	12,052	2,181	50,105
ซื้อเพิ่ม	155	3,338	-	3,493
โอนเข้า (ออก)	-	2,181	(2,181)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	36,027	17,571	-	53,598
ซื้อเพิ่ม	-	1,398	306	1,704
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	36,027	18,969	306	55,302
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	15,786	3,367	-	19,153
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,592	1,742	-	5,334
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	19,378	5,109	-	24,487
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,603	1,638	-	5,241
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	22,981	6,747	-	29,728
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	16,649	12,462	-	29,111
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	13,046	12,222	306	25,574
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2559				5,334
2560				5,241

13. สิทธิการเช่า

	(หน่วย: พันบาท)
	สิทธิการเช่า
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	210,194
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	210,194
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	210,194
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	186,557
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	10,509
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	197,066
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	10,510
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	207,576
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	13,128
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	2,618
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
2559	10,509
2560	10,510

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	20,917	30,755
เงินมัดจำ	13,029	10,758
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	12,500	10,348
อื่น ๆ	9,196	12,291
รวมสินทรัพย์อื่น	55,642	64,152

15. เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	360,042	146,710
ออมทรัพย์	9,475,746	7,882,172
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	5,456,145	1,656,229
- 6 เดือนถึง 1 ปี	5,595,437	11,991,921
- เกิน 1 ปี	317,113	318,886
รวม	<u>21,204,483</u>	<u>21,995,918</u>

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560			2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	15,386,960	24,256	15,411,216	17,379,264	7,253	17,386,517
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,970,644	530,344	4,500,988	3,520,903	319,025	3,839,928
เงินหยวน	1,268,654	2	1,268,656	651,093	2	651,095
เงินสกุลอื่น ๆ	22,932	691	23,623	117,817	561	118,378
รวม	<u>20,649,190</u>	<u>555,293</u>	<u>21,204,483</u>	<u>21,669,077</u>	<u>326,841</u>	<u>21,995,918</u>

16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560			2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	8,120	-	8,120	1,858	-	1,858
รวมในประเทศ	8,120	-	8,120	1,858	-	1,858
ต่างประเทศ						
เงินบาท	232,351	-	232,351	307,951	-	307,951
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	7,932,962	7,932,962	-	5,013,234	5,013,234
เงินหยวน	-	997,885	997,885	-	3,836,601	3,836,601
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	2,090,150	2,090,150	-	1,747,003	1,747,003
รวมต่างประเทศ	232,351	11,020,997	11,253,348	307,951	10,596,838	10,904,789
รวมในประเทศและต่างประเทศ	240,471	11,020,997	11,261,468	309,809	10,596,838	10,906,647

17. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	จำนวนเงิน		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม 2570	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว 3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์สหรัฐฯ	-	2,287,663	2,287,663
รวม				-	2,287,663	2,287,663

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 0.3 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III

เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2560 ธปท. ได้อนุมัติให้ธนาคารนับเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 2,326 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

18. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ประมาณการหนี้สินค่านูระณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	51,983	10,599
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	11,574	9,978
ประมาณการหนี้สินอื่น	6,687	5,351
รวมประมาณการหนี้สิน	70,244	25,928

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	9,978	10,437
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,831	2,108
ต้นทุนดอกเบี้ย	281	266
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	3,112	2,374
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	(2,109)	(470)
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(308)	531
การปรับปรุงจากประสบการณ์	901	(16)
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,516)	45
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	-	(2,878)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	11,574	9,978
ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 1 ล้านบาท (2559: 1 ล้านบาท)		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 14 ปี

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 30.00	0.00 - 30.00
อัตราคิดลด	3.24	2.82

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560		2559	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	949	(853)	913	(819)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(532)	587	(529)	584
อัตราคิดลด	(859)	977	(828)	943

19. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	189,546	205,288
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	95,174	43,417
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	24,819	2,993
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
อื่น ๆ	46,882	48,085
รวมหนี้สินอื่น	570,223	513,585

20. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	3,684	73
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	(6)	(343)
รวมส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3,678	(270)
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	(734)	54
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	2,944	(216)

21. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

22. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	109	-
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	2,355	(130)
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(52,717)	(36,271)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,949,747	9,963,599

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,325,729	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,325,729	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	12,275,476	9,963,599

(หน่วย: ร้อยละ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560		2559	
	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ
	ตาม	ตาม	ตาม	ตาม
	ข้อกำหนด	ข้อกำหนด	ข้อกำหนด	ข้อกำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ของรพท.	ธนาคาร	ของรพท.	ธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5.75	27.53	5.125	37.78
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.25	27.53	6.625	37.78
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.75	33.96	9.125	37.78
ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน 2561				

23. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	140,603	211,848
เงินลงทุนในตราสารหนี้	57,514	72,625
เงินให้สินเชื่อ	994,886	869,526
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,193,003	1,153,999

24. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เงินรับฝาก	225,768	445,933
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	251,596	306,955
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14,135	-
เงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	73,068	114,129
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>564,567</u>	<u>867,017</u>

25. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน	93,481	72,304
- อื่น ๆ	115,058	98,633
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>208,539</u>	<u>170,937</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(21,047)</u>	<u>(22,142)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>187,492</u>	<u>148,795</u>

26. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	117,774	164,184
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>117,774</u>	<u>164,184</u>

27. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ):		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,130	(24,641)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	82,634	(26,265)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	130,764	(50,906)

28. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	35,258	5,389
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(1,617)	7
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(13,730)	2,508
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	19,911	7,904

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(788)	1,805
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(276)	8
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,064)	1,813

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	95,475	33,916
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 10 และ 20	ร้อยละ 10 และ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	21,885	4,254
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(1,617)	7
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(357)	3,643
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	19,911	7,904

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559
	ส่วน (เกิน) ต่ำกว่าทุนจาก			
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(734)	54	-	-
ประมาณการหนี้สิน	20,646	16,820	4,102	7,167
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	8,183	-	8,183	-
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	-	-	(11,659)
อื่นๆ	3,429	1,984	1,445	1,984
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	31,524	18,858	13,730	(2,508)

29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

29.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เลื้ตเตอร์ออฟเครดิต	551,846	789,970
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	12,274,115	11,238,845
- การค้ำประกันอื่น	17,425,355	15,045,222
รวม	<u>30,251,316</u>	<u>27,074,037</u>

29.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 20 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	36,903	24,572
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	72,440	26,010
มากกว่า 5 ปี	35,367	39,063
รวม	<u>144,710</u>	<u>89,645</u>

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิก ในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2560	2559	
บริษัทใหญ่:			
ดอกเบี้ยรับ			
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	9	ราคาตลาด
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	47,180	-	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย			
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	15,802	ราคาตลาด
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	47,637	-	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	10,614	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	1,769	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ			
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	28	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:			
ดอกเบี้ยรับ	8,412	86,858	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	214,779	291,036	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	11,823	2,312	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	11,158	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	36,416
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	3,138,400	-
ดอกเบี้ยค้างรับ		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	1,319	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	243,425
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	4,941,330	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	2,287,663	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	15,660	-
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	10,372
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	321	-
หนี้สินอื่น		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	13,427
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	-	-

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,087,550	2,866,290
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,387	1,350
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	6,312,017	10,661,364
เงินรับฝาก	123,952	81,864
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	11,321	69,757
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	-
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	12,711	-
หนี้สินอื่น	7,316	2,258
รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เงินรับฝาก	20,348	20,038

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปีของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น ⁽¹⁾	60,366	44,458
รวม	60,366	44,458

⁽¹⁾ ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 4 ล้านบาท (2559: 4 ล้านบาท)

31. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	75,564	26,011
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.08	0.03
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

32. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560			2559		
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	36,580,091	9,352,692	45,932,783	35,762,376	8,186,132	43,948,508
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	10,104,249	1,156,515	11,260,764	18,269,285	184,486	18,453,771
เงินลงทุน - สุทธิ	3,506,615	-	3,506,615	3,706,038	-	3,706,038
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	22,387,372	8,193,459	30,580,831	13,265,601	8,001,646	21,267,247
เงินรับฝาก	21,204,405	78	21,204,483	21,995,833	85	21,995,918
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	2,062,993	9,198,475	11,261,468	2,820,144	8,086,503	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	352,992	-	352,992	279,351	-	279,351
ตราสารหนี้ที่ออกและเงิน	-	2,287,663	2,287,663	-	-	-
กู้ยืม						

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2560			2559		
	ธุรกรรม		รวม	ธุรกรรม		รวม
ธุรกรรมในประเทศ	ต่างประเทศ	ธุรกรรมในประเทศ		ต่างประเทศ		
รายได้ดอกเบี้ย	882,778	310,225	1,193,003	781,284	372,716	1,154,000
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(324,533)	(240,034)	(564,567)	(603,414)	(263,603)	(867,017)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	558,245	70,191	628,436	177,870	109,113	286,983
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	171,817	15,675	187,492	131,973	16,822	148,795
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	127,648	(4,767)	122,881	182,848	(12,024)	170,824
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(712,522)	(48)	(712,570)	(518,379)	(105,213)	(623,592)
บวก (หัก): หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	(141,078)	10,314	(130,764)	34,314	16,592	50,906
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,110	91,365	95,475	8,626	25,290	33,916

33. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,987	-	11,987	-	11,987
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้	3,506,610	-	3,506,610	-	3,506,610
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10,257	-	10,257	-	10,257
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
เงินสด	182,442	182,442	-	-	182,442
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	11,260,764	-	11,260,764	-	11,260,764
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	30,580,831	-	30,580,831	-	30,580,831
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
	21,204,483	9,835,788	-	-	
เงินรับฝาก			11,371,185		21,206,973
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,261,468	-	11,261,468	-	11,261,468
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	352,992	-	352,992	-	352,992
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,287,663	-	1,959,626	-	1,959,626

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	77	-	77	-	77
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้	3,706,033	-	3,706,033	-	3,706,033
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,199	-	1,199	-	1,199
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	141,646	141,646	-	-	141,646
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	18,453,771	-	18,453,771	-	18,453,771
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	21,267,247	-	21,267,247	-	21,267,247
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	21,995,918	8,028,882	13,979,570	-	22,008,452
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,906,647	-	10,906,647	-	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	279,351	-	279,351	-	279,351
ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม					

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยได้หลายครั้ง และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณการโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสดอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งคิดกับสินเชื่อที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกันและมีเงื่อนไขการให้สินเชื่อคล้ายกัน ยกเว้นหากเงินให้สินเชื่อกลุ่มดังกล่าวคำนวณมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังกล่าวมีจำนวนไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างเป็นทางการให้ถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อที่ประมาณเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ช) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และ เงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

(ซ) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ฅ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

34. เครื่องมือทางการเงิน

34.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอาวัล คำประกันการกู้ยืม และคำประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

34.2 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่					รวม	อัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยร้อยละ (ต่อปี)
		ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	182,442	182,442	-
รายการระหว่าง								
ธนาคารและ								
ตลาดเงิน	391,684	9,610,846	-	836,060	-	476,336	11,314,926	1.83
สินทรัพย์ตราสาร	-							
อนุพันธ์		-	-	-	-	11,987	11,987	-
เงินลงทุน - สุทธิ	-	-	2,502,590	1,004,020	-	5	3,506,615	1.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,752,861	864,344	2,446,827	1,080,824	-	868,830	31,013,686	3.51
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	26,144,545							
เงิน		10,475,190	4,949,417	2,920,904	-	1,539,600	46,029,656	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	9,440,534	8,097,929	3,219,374	51,393	-	395,253	21,204,483	1.64
รายการระหว่าง								
ธนาคารและ								
ตลาดเงิน	8,120	11,020,997	-	-	-	232,351	11,261,468	2.19
หนี้สินจำนองเมื่อทวง	-							
ถาวร		-	-	-	-	352,992	352,992	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	10,257	10,257	-
ตราสารหนี้ที่ออกและ								
เงินกู้ยืม	2,287,663	-	-	-	-	-	2,287,663	1.74
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,736,317	19,118,926	3,219,374	51,393	-	990,853	35,116,863	
ส่วนต่างสินทรัพย์และ								
หนี้สินทางการเงิน	14,408,228	(8,643,736)	1,730,043	2,869,511	-	548,747	10,912,793	

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	อัตรา ดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่					ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อย ละ (ต่อ ปี)
		ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทาง									
การเงิน									
เงินสด	-	-	-	-	-	141,646	141,646	-	
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	1,469,846	16,435,175	-	-	-	559,914	18,464,935	1.01	
สินทรัพย์ตราสาร อนุพันธ์	-	-	-	-	-	77	77	-	
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,200,772	2,005,901	499,360	-	5	3,706,038	2.04	
เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้	14,733,541	1,117,474	3,065,586	1,801,590	-	933,655	21,651,846	3.69	
รวมสินทรัพย์									
ทางการเงิน	16,203,387	18,753,421	5,071,487	2,300,950	-	1,635,297	43,964,542		
หนี้สินทาง									
การเงิน									
เงินรับฝาก	7,756,605	8,093,795	5,561,900	311,342	-	272,276	21,995,918	1.90	
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	1,858	10,596,838	-	-	-	307,951	10,906,647	3.09	
หนี้สินจำนองเมื่อ ทวงถาม	-	-	-	-	-	279,351	279,351	-	
หนี้สินตราสาร อนุพันธ์	-	-	-	-	-	1,199	1,199	-	
รวมหนี้สิน									
ทางการเงิน	7,758,463	18,690,633	5,561,900	311,342	-	860,777	33,183,115		
ส่วนต่าง									
สินทรัพย์และ หนี้สินทางการเงิน	8,444,924	62,788	(490,413)	1,989,608	-	774,520	10,781,427		

34.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และ อนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					รวม
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ดอลลาร์ เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	111,650	17,238	53,554	-	-	182,442
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,037,301	2,019,746	1,352,005	882,753	30,441	11,322,246
เงินลงทุน - สุทธิ	3,506,615	-	-	-	-	3,506,615
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,620,898	13,163,906	974,792	1,254,090	-	31,013,686
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	26,276,464	15,200,890	2,380,351	2,136,843	30,441	46,024,989
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	15,411,216	4,500,988	1,268,656	-	23,623	21,204,483
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	234,579	7,932,962	1,003,777	2,090,150	-	11,261,468
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	17,840	316,096	15,159	459	3,438	352,992
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,287,663	-	-	-	2,287,663
รวมหนี้สินทางการเงิน	15,663,635	15,037,709	2,287,592	2,090,609	27,061	35,106,606
ส่วนต่างรายการสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงิน						
	10,612,829	163,181	92,759	46,234	3,380	10,918,383
ภาระผูกพัน						
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	534,660	170	-	17,016	551,846
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	9,292,594	2,813,564	167,957	-	-	12,274,115
การค้าประกันอื่น	8,866,333	7,393,194	785,004	-	380,824	17,425,355

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					รวม
	บาท	ดอลลาร์		อื่น ๆ		
		สหรัฐฯ	เงินหยวน			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	107,983	6,366	27,297	-	-	141,646
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,556,851	1,621,244	748,455	396,358	144,215	18,467,123
เงินลงทุน - สุทธิ	3,706,038	-	-	-	-	3,706,038
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,572,244	8,833,983	3,859,109	1,386,510	-	21,651,846
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	26,943,116	10,461,593	4,634,861	1,782,868	144,215	43,966,653
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	17,386,517	3,839,928	651,095	-	118,378	21,995,918
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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
รวมหนี้สินทางการเงิน	17,726,799	9,086,763	4,498,150	1,747,003	123,201	33,181,916
ส่วนต่างรายการสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงิน	9,216,317	1,374,830	136,711	35,865	21,014	10,784,737
ภาระผูกพัน						
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	656,373	-	-	133,597	789,970
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยั้งไม่ได้ถอน	7,591,394	3,520,397	127,054	-	-	11,238,845
การค้าประกันอื่น	6,623,882	7,218,623	917,910	-	284,807	15,045,222

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					รวม
	บาท	ดอลลาร์		อื่น ๆ		
		สหรัฐฯ	เงินหยวน			
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	524,650	550,011	-	-	255	1,074,916
- สัญญาขาย	558,779	514,407	-	-	-	1,073,186

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					รวม
	บาท	ดอลลาร์		อื่น ๆ		
		สหรัฐฯ	เงินหยวน			
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	1,239,010	58,964	8,972	-	-	1,306,946
- สัญญาขาย	59,111	1,245,117	-	-	2,976	1,307,204

34.4 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอยู่เพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีใน งบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยคำนวณจากระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันชำระเงินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560						รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	182,442	182,442
รายการระหว่างธนาคารและตลาด							
เงิน	868,042	9,617,362	-	836,842	-	-	11,322,246
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	11,987	-	-	-	-	11,987
เงินลงทุน - สุทธิ	5	-	2,502,590	1,004,020	-	-	3,506,615
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	995,189	3,223,616	9,480,678	13,124,661	4,189,542	-	31,013,686
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,863,236	12,852,965	11,983,268	14,965,523	4,189,542	182,442	46,036,976
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	9,835,787	8,097,929	3,219,374	51,393	-	-	21,204,483
รายการระหว่างธนาคารและตลาด							
เงิน	240,471	10,519,361	501,636	-	-	-	11,261,468
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	352,992	-	-	-	-	-	352,992
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	10,257	-	-	-	-	10,257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,287,663	-	2,287,663
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,429,250	18,627,547	3,721,010	51,393	2,287,663	-	35,116,863
ส่วนต่างรายการสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงิน	(8,566,014)	(5,774,582)	8,262,258	14,914,130	1,901,879	182,442	10,920,113
ภาระผูกพัน							
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	17,048	525,778	9,020	-	-	-	551,846
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	-	2,586,684	5,136,742	1,768,917	-	2,781,772	12,274,115
การค้ำประกันอื่น	831,110	852,932	260,107	919,912	343,954	14,217,340	17,425,355

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	ไม่ระบุวัน		รวม
					มากกว่า 5 ปี	ครบ กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	141,646	141,646
รายการระหว่างธนาคารและตลาด							
เงิน	2,029,760	16,437,352	11	-	-	-	18,467,123
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	77	-	-	-	-	77
เงินลงทุน - สุทธิ	5	1,200,772	2,005,901	499,360	-	-	3,706,038
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	887,749	4,192,403	7,473,730	7,241,266	1,856,698	-	21,651,846
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,917,514	21,830,604	9,479,642	7,740,626	1,856,698	141,646	43,966,730
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	8,028,881	8,093,795	5,561,900	311,342	-	-	21,995,918
รายการระหว่างธนาคารและตลาด							
เงิน	309,809	10,596,838	-	-	-	-	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	279,351	-	-	-	-	-	279,351
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,199	-	-	-	-	1,199
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,618,041	18,691,832	5,561,900	311,342	-	-	33,183,115
ส่วนต่างรายการสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงิน	(5,700,527)	3,138,772	3,917,742	7,429,284	1,856,698	141,646	10,783,615
ภาระผูกพัน							
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,941	90,185	695,684	1,160	-	-	789,970
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	107	2,280,117	5,626,637	629,731	-	2,702,253	11,238,845
การค้ำประกันอื่น	2,032,550	374,694	1,363,149	2,467,567	282,575	8,524,687	15,045,222

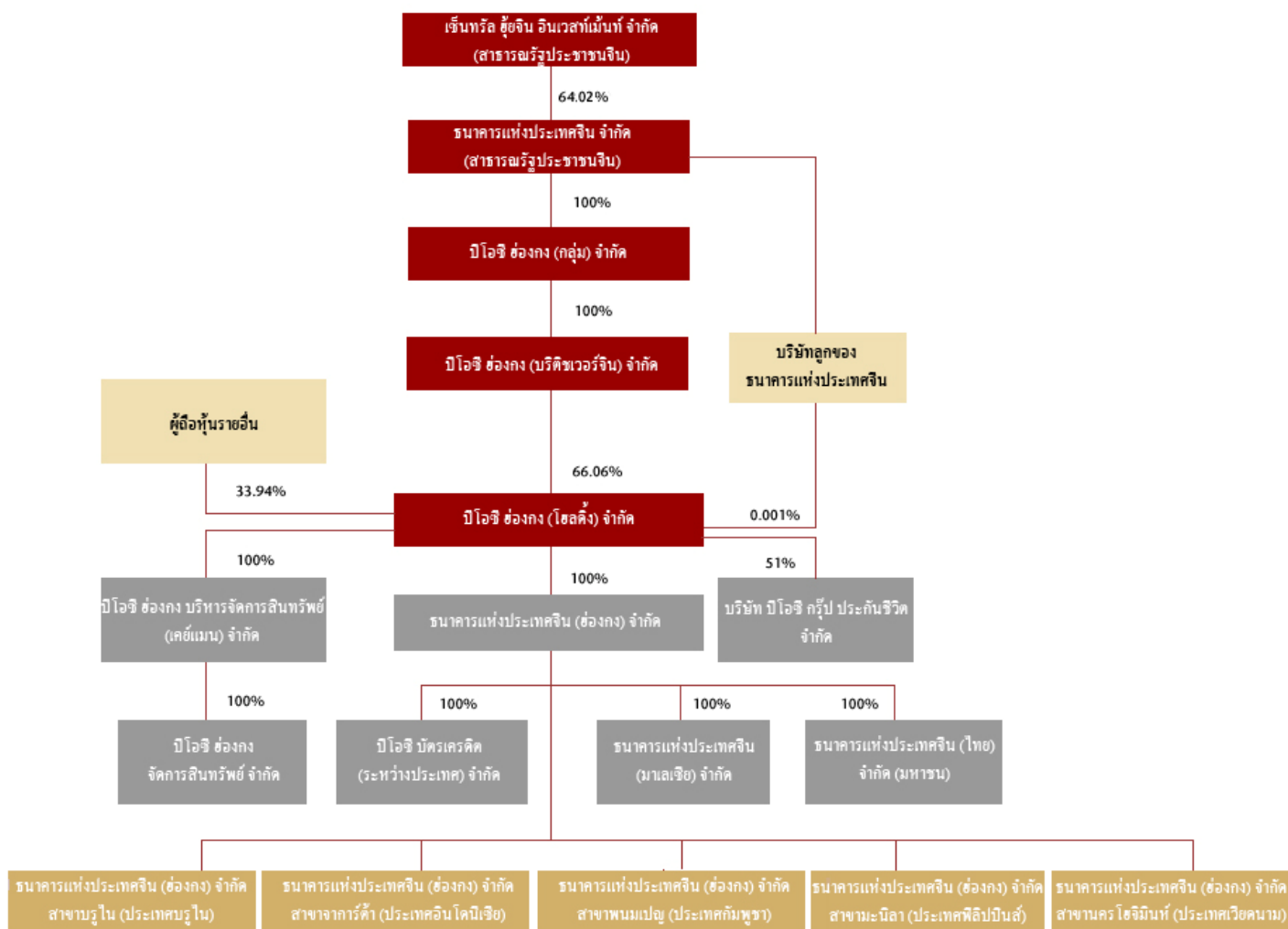
35. การอนุมัติงบการเงิน

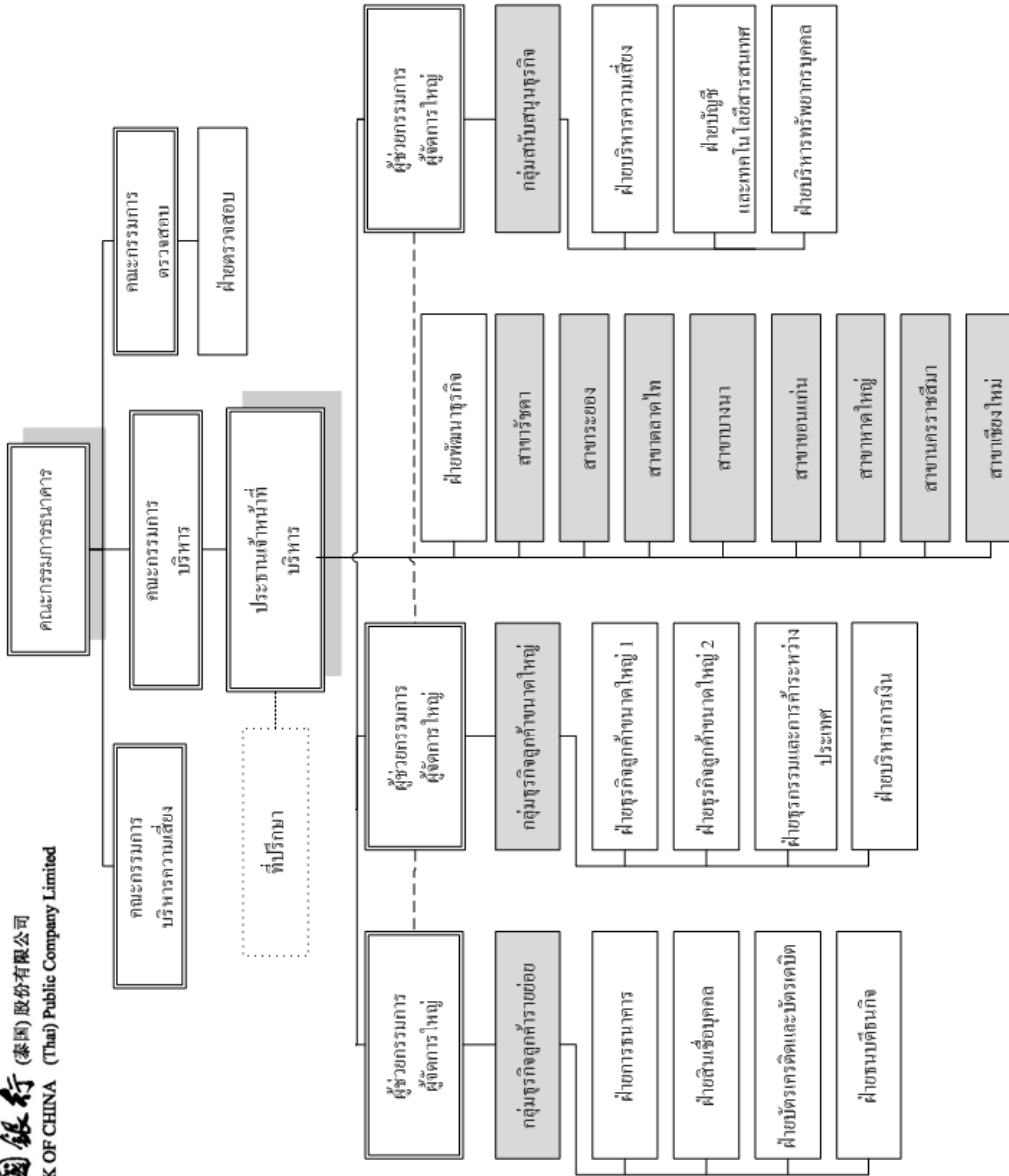
งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 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 2560 มีดังต่อไปนี้





ชื่อที่จดทะเบียน	ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิตี เลขที่ 179/4 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120
เลขจดทะเบียนของธนาคาร	0107557000098
วันที่จดทะเบียน	วันที่ 1 เมษายน 2557
ทุนจดทะเบียน	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)
ทุนชำระแล้ว	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)
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	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลครัชดา เลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์: (66)2-264-9090 โทรสาร : (66)2-264-0789-90

สำนักงานสาขา**กรุงเทพมหานครและปริมณฑล****สำนักงานใหญ่**

ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิตี เลขที่ 179/4 ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ (66)2-286-1010
โทรสาร (66)2-286-1020

สาขารัชดา

ชั้น 1 อาคารภคินท์ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง จังหวัดกรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ (66)2-203-7333
โทรสาร (66)2-203-7340

สาขาศลาตไท

55/28 หมู่ที่ 9 ตำบลคลองสอง อำเภอกลองหลวง
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**สาขาขอนแก่นตลาดจอมพล**

ยูนิต A1-3, 555 หมู่13 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