



2561

รายงานประจำปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2
สาส์นจากประธานกรรมการธนาคาร	3
เกี่ยวกับธนาคาร	5
ผลิตภัณฑ์และบริการ	6
ปัจจัยความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง	24
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	33
การกำกับดูแลกิจการ	36
กิจกรรมของธนาคาร	48
คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง	50
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	59
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี	62
งบการเงิน	65
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	72
โครงสร้างของผู้ถือหุ้น	119
ผังของธนาคาร	120
ข้อมูลทั่วไป	121

ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560
สินทรัพย์รวม	50,272	45,933
เงินให้สินเชื่อทั้งหมดหลังหักรายได้รอดตัด บัญชี	35,616	31,014
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	876	558
หนี้สินรวม	40,114	35,851
เงินรับฝาก	29,417	21,204
เงินกู้ยืมทางตลาดเงิน	7,349	11,261
หนี้สินอื่น	613	570
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,158	10,082

ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	829	629
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	399	310
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	370	131
กำไรก่อนภาษีเงินได้	101	96
กำไรสุทธิสำหรับปี	79	76

อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	0.16	0.17
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	0.78	0.75
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	26.52	33.96
กำไร(ขาดทุน)สุทธิขั้นพื้นฐานต่อหุ้น(บาท)	0.08	0.08
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	10.16	10.08

ในปีพ.ศ. 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด มหาชน (“ธนาคาร”) ได้เติบโตอย่างมั่นคง ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจโลก ธนาคารได้ปรับปรุงการบริหารงานด้านความเสี่ยง รวมถึงกลไกด้านการกำกับดูแลและควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องในการให้บริการแก่ผู้ประกอบการ ธุรกิจทั้งชาวไทยและชาวจีน ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้ส่งเสริมการทำธุรกิจและการค้าระหว่างไทย กับจีน ทำให้สินทรัพย์และผลการดำเนินงานของธนาคารเติบโตขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมี สินทรัพย์รวมจำนวน 50.27 พันล้านบาท และมีหนี้สินรวมจำนวน 40.11 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ แล้วย 9.45% และ 11.89% ตามลำดับ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเท่ากับ 2.31% ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพในตลาด แม้ว่าธนาคารจะกันเงินสำรองหนี้เพื่อสงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นในปี 2561 ผลกำไรสุทธิของธนาคารยังเติบโตขึ้น 3.95%

ในปี พ.ศ. 2560 นับแต่การอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด (“BOCHK”) ธนาคารได้รับการสนับสนุนและการดูแลอย่างดีจาก BOCHK ธนาคารได้พัฒนาอย่าง ต่อเนื่องในหลายด้าน เช่น การจัดการองค์กร ปรับโครงสร้างบริหาร การทำการตลาดทางธุรกิจ การ ปฏิบัติตามข้อกำหนด การควบคุมภายใน และการเปลี่ยนถ่ายวัฒนธรรมองค์กร ในแง่การจัดการบริหาร องค์กร ได้มีการแต่งตั้งสมาชิกใหม่ที่มีความรู้ความสามารถด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหนึ่งใน คณะกรรมการบริหารธนาคารเพื่อส่งเสริมทักษะและความชำนาญรอบด้านของคณะกรรมการบริหาร ธนาคาร นอกจากนี้ได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนขึ้นในปีพ.ศ. 2561 นี้ โครงสร้างองค์กรภายในได้ถูกปรับปรุงเพื่อประสิทธิภาพในการบริหารงานอย่างสูงสุด และในปีพ.ศ. 2562 ธนาคารมีแผนการที่จะเพิ่มจำนวนของกรรมการอิสระและมีการจัดตั้งคณะกรรมการขึ้นใหม่คือ คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และคณะกรรมการกลยุทธ์และงบประมาณ

ธนาคารพยายามส่งเสริมเศรษฐกิจและการค้าระหว่างไทย-จีน ในปีพ.ศ. 2561 ธนาคารได้เข้า ร่วมงาน “Thailand-China Business Forum 2018-Strategic Partnership through Belt and Road Initiative and the Eastern Economic Corridor (EEC)” ซึ่งจัดขึ้นโดยกระทรวงพาณิชย์และสำนักงาน คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน นอกจากนี้ธนาคารยังได้เข้าร่วมงานมหกรรมแสดงสินค้าเพื่อการ import เข้าประเทศจีน “The Exhibitor-Businessman Supply-Demand Matchmaking Conferences” ซึ่ง จัดขึ้นโดยกระทรวงพาณิชย์แห่งสาธารณรัฐประชาชนจีนและรัฐบาลนครเซี่ยงไฮ้เพื่อเป็นเวทีแสดง ความร่วมมือด้านเศรษฐกิจและการค้าระหว่างประเทศจีน

ด้านการพัฒนาธุรกิจภายในประเทศ ธนาคารได้พยายามส่งเสริมยุทธศาสตร์เชิงท้องถิ่น (Localization Strategy) เพื่อสนับสนุนธุรกิจการค้าของไทย ธนาคารได้ร่วมมือกับ BOCHK และ

ธนาคารในกลุ่มเพื่อให้บริการด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าไทย เช่น วงเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan และ Club Loan) วงเงินเพื่อการควบรวมกิจการ (M&A Loan) รวมถึงการให้บริการด้านสินเชื่อและการชำระเงินจากสาขาต่างๆของธนาคาร ยอดสินเชื่อในประเทศคิดเป็น 70% ของสินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร

ด้านการกำกับดูแล ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ธนาคารได้ส่งเสริมแนวคิดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการควบคุมภายในให้สอดคล้องกับกรอบการควบคุมภายในและการจัดการด้านบริหารความเสี่ยงของ BOCHK ธนาคารยังคงส่งเสริมหน่วยงานด้านการกำกับดูแลภายในและการป้องกันการฟอกเงินต่อไป มีการแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎระเบียบ (Chief Compliance Officer) ในเดือนเมษายน พ.ศ. 2562

เพื่อให้การสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านวัฒนธรรมองค์กร ธนาคารได้มีการปรับปรุงค่าตอบแทนพนักงาน และเข้าร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ขององค์กรและส่งเสริมความปรองดองร่วมมือกันให้เป็นหนึ่งเดียว

ขอแสดงความยินดีกับคณะกรรมการและพนักงานทุกคนสำหรับอีกหนึ่งปี พ.ศ. 2561 ความสำเร็จซึ่งธนาคารได้รับการจัดอันดับเป็นระดับ A โดยธนาคารแม่ ในนามของคณะกรรมการบริหาร ข้าพเจ้าขอแสดงความขอบคุณต่อ คุณ หลี่ จิวจิ่ง (Mr. Li Jiuzhong) ประธานคณะกรรมการบริหารที่ได้ลาออกจากตำแหน่งไปแล้ว สำหรับการสนับสนุนอย่างดียิ่งที่มีต่อธนาคาร

ในปีพ.ศ. 2562 ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) คาดว่ามีแนวโน้มคงที่ในอัตรา 3.5%-4.5% จากอุปสงค์ภายในประเทศ โครงการ EEC ยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เศรษฐกิจการค้าระหว่างไทยกับจีนคาดว่าจะเติบโตขึ้น ด้วยแผนกลยุทธ์และการสนับสนุนอย่างเต็มที่จากกลุ่ม BOCHK การตั้งอยู่ในทำเลที่มีศักยภาพในด้านภูมิศาสตร์อย่างประเทศไทย และการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างเต็มที่ ธนาคารเชื่อมั่นว่าจะสามารถให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศอย่างดี เพื่อนำมาซึ่งการพัฒนาทางเศรษฐกิจของประเทศ

นาย หวัง หงเว่ย
ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทลูกซึ่งถือหุ้นทั้งหมดโดยกลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์อันดับต้น ๆ ของฮ่องกง เป็นธนาคารพาณิชย์สำคัญของกลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้บริการธุรกิจทางการเงินเต็มรูปแบบ และหลากหลายช่องทางแก่ลูกค้าทั่วโลก เปิดดำเนินการผ่านมาแล้วกว่าร้อยปี โดยมุ่งเน้นความเป็นเลิศในด้านบริการ การรักษาเอกลักษณ์ที่โดดเด่น และมุ่งมั่นความเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารข้ามชาติในประเทศไทย

ประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศอาเซียนที่มีความสำคัญต่อแผนกลยุทธ์ของกลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามาประกอบธุรกิจในประเทศไทยครั้งแรกเป็นธุรกิจวิเทศธนกิจ (BIBF) เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2537 ต่อมาได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ภายใต้ชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ และสำนักงานวิเทศธนกิจ กรุงเทพฯ โดยเริ่มประกอบธุรกิจเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2540 และเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2549 ได้ควบรวมกิจการวิเทศธนกิจเข้าเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ภายใต้ชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ 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 (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
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราในการโอนที่ดีกว่าการแลกเปลี่ยนสด
- บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินออนไลน์

1.4. บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ. โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้เต็มจำนวน

บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ. โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้ตามจำนวนที่กำหนด เป็นหนึ่งในบริการพิเศษของธนาคาร เมื่อผู้จ่ายเงินหรือผู้โอนเงินในประเทศไทยต้องการส่งเงินให้แก่ผู้รับและเข้าบัญชีของผู้รับด้วยสกุลเงินหยวนเต็มจำนวน ธนาคารสามารถกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ระหว่างสกุลเงินดอลลาร์สรอ. และสกุลเงินหยวน ทำให้ผู้โอนเงินทราบตั้งแต่วัน โอนเงินว่า ผู้รับเงิน

ปลายทางจะได้เงินเข้าบัญชีจำนวนเท่าใด ช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศผู้รับเงิน

- ผู้ส่งเงินสามารถเป็นผู้อาศัยอยู่นอกจีนแผ่นดินใหญ่ได้
- ผู้จ่ายสามารถเป็นผู้อาศัยอยู่ในจีนแผ่นดินใหญ่ได้
- ชื่อผู้จ่ายและผู้รับสามารถระบุเป็นอักษรจีนได้ เพื่อความสะดวกของลูกค้า

* ตามกฎข้อบังคับของคณะกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในประเทศจีน ได้กำหนดเพดานในการชำระหนี้บุคคลโดยการแลกเปลี่ยนเงินตราต่อปีไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ลูกค้าควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้รับเงินตราได้ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับดังกล่าวก่อนดำเนินการใด ๆ

** หากผู้รับมีสัญชาติจีนจะต้องระบุหมายเลขประจำตัวประชาชน 18 หลัก

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

- การโอนเงินระหว่างบัญชีของธนาคารเดียวกัน โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ไม่ว่าจะผ่านสกุลเงินเดียวกันหรือต่างสกุลเงิน
- สามารถโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต (Bahnet) 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 สามารถแสดงเป็นตัวอักษรจีนได้สร้างความถูกต้องและรวดเร็วในการโอนเงินถึงผู้รับ

4. บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ


ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ส่วนใหญ่จะเป็นสกุลเงินที่สามารถแลกเปลี่ยนได้โดยเสรีในตลาดเงิน (convertible currencies) ได้แก่ เงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินปอนด์ เงินยูโร ฟรังก์สวิส ดอลลาร์สิงคโปร์ ดอลลาร์ฮ่องกง ดอลลาร์ออสเตรเลีย เงินเยน และเงินหยวน สำหรับผู้ถือบัญชีและ บาท หยวน ดอลลาร์สหรัฐฯ สำหรับการแลกด้วยเงินสด


- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่แข่งขันได้

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

5. บัตรของธนาคาร


5.1. บัตรเดบิตธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทยถือเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการบัตรเดบิตที่มี 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในใบบัตรเดียว ผู้ถือบัตรสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มและชำระค่าสินค้า/บริการต่างๆ ได้ทั่วโลกเมื่อเห็นสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์  นอกจากนี้ผู้ถือบัตรสามารถหมดกังวลเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินหยวนเมื่อนำไปใช้ที่ประเทศจีน เมื่อเปิดบัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวนกับทางธนาคาร


- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แปรณยูเนียนเพย์
- สะดวกสบายกับการเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้าและบริการได้ทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ 
- ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคาร
- มั่นใจและปลอดภัยทุกครั้งที่ใช้ ด้วยรหัสบัตรประจำตัวเพื่อทำการยืนยันทุกครั้งที่ทำกรเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการ

5.2. บัตรเครดิตธนาคาร



5.2.1. บัตรเครดิตสองสกุลเงิน (ยูเนียนเพย์)

บัตรเครดิต 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในบัตรเดียว มอบสิทธิพิเศษอีกระดับทุกครั้งที่ใช้จ่ายในประเทศต่างๆ ทั่วโลก ด้วยเครือข่ายร้านค้าชั้นนำที่มีสัญลักษณ์  ในประเทศไทยและครอบคลุมกว่าอีก 100 ประเทศทั่วโลก ทำให้คุณสะดวกทุกครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตนี้ และ

คุ้มค่ายิ่งกว่าเมื่อทำการใช้จ่ายผ่านบัตรเป็นสกุลเงินหยวนในประเทศจีน จะไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงิน เมื่อทำการชำระค่าบัตรเครดิตผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคารฯ หรือเมื่อชำระเป็นเงินหยวน

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

5.2.2. บัตรเครดิตสกุลเดียว (Master Card)

บัตรเครดิตสกุลเดียว คือสกุลเงินบาทที่สามารถใช้ชำระค่าสินค้าและบริการตามร้านค้าที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก และสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก

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

6. การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ให้บริการหลากหลายแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินทุนเพื่อที่อยู่อาศัย ไม่ว่าจะเป็นการซื้อบ้านใหม่จากโครงการบ้านต่าง ๆ หรือการซื้อบ้านมือสองจากตลาดอสังหาริมทรัพย์ หรือการรีไฟแนนซ์จากแหล่งเงินกู้เดิมมายังธนาคาร

- อัตราดอกเบี้ยที่แข่งขันได้

- สำหรับการไถ่ถอนจํานองจากสถาบันทางการเงินอื่น จะได้อัตราดอกเบี้ยพิเศษพร้อมทั้งสามารถกู้เพิ่มเพื่อปรับปรุง ต่อเติม และซื้อเฟอร์นิเจอร์เพิ่ม
- มีบริการจํานองสำหรับผู้ซื้อชาวต่างชาติ

7. ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ

7.1. บริการด้านหนังสือค้ำประกัน



หนังสือค้ำประกันคือข้อตกลงที่มีภาระผูกพันซึ่งธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ถูกระบุไว้ในหนังสือค้ำประกัน ภายในจำนวนที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือค้ำประกัน ในกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ระหว่างลูกค้าและผู้รับประโยชน์

หนังสือค้ำประกันมีหลายรูปแบบ ตามวัตถุประสงค์ของธุรกรรม ไม่ว่าจะเกี่ยวข้องกับการซื้อ-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

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นเจ้าของโครงการหรือผู้ซื้อ ในกรณีที่ลูกค้าในฐานะคู่สัญญาของผู้รับประโยชน์ไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้กำหนดไว้

7.1.4. หนังสือค้ำประกันการรับประกันผลงาน

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า ในฐานะเป็นผู้ถูกว่าจ้างหรือผู้ขายสินค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ ในกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญาในระหว่างเวลาของการรับประกันผลงานหรือคุณภาพของสินค้า

7.1.5. หนังสือค้ำประกันการรับชำระเงิน

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า ในฐานะเป็นผู้ซื้อสินค้า 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 เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายที่ถูกและกระบวนการไม่ซับซ้อน

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. บริการเพื่อธุรกรรมการค้าส่งออก



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

ดังนั้นการยืนยันเช็คเตอร์ออฟเครดิตคือการประกันการชำระเงินอีกต่อหนึ่งให้แก่ผู้รับ โฆษน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิต

7.3.3. บริการโอนสิทธิของเช็คเตอร์ออฟเครดิตให้แก่ผู้รับประ โฆษน์รายอื่น

ธนาคารให้บริการโอนสิทธิในการปฏิบัติตามเงื่อนไขของเช็คเตอร์ออฟเครดิตของผู้รับประ โฆษน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตซึ่งมีฐานะเป็นตัวกลางในการจัดหาสินค้า/บริการ (Middle Man) ให้แก่ผู้รับประ โฆษน์รายอื่นๆ โดยมีเงื่อนไขคือผู้รับประ โฆษน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตได้รับเช็คเตอร์ออฟเครดิตที่มีการกำหนดเงื่อนไขให้ออนสิทธิตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตได้ และธนาคารผู้เปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิตได้กำหนดให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการ โอนสิทธิ

การโอนสิทธิตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตสามารถกระทำได้บางส่วนหรือเต็มจำนวนของเงินของเช็คเตอร์ออฟเครดิต

7.3.4. บริการตรวจสอบเอกสารภายใต้เช็คเตอร์ออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการตรวจสอบเอกสารแก่ผู้รับประ โฆษน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิต เพื่อให้มั่นใจว่าการสำแดงเอกสารโดยผู้รับประ โฆษน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิตนั้น ครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขของเช็คเตอร์ออฟเครดิต

หลังจากทำการตรวจสอบเอกสารแล้วนั้น ธนาคารจะทำการส่งเอกสารเพื่อขอรับการชำระเงินจากธนาคารผู้เปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิต

ธนาคารจะทำการจ่ายเงินให้แก่ผู้รับประ โฆษน์ตามเช็คเตอร์ออฟเครดิต หลังจากที่ได้รับชำระเงินจากธนาคารผู้เปิดเช็คเตอร์ออฟเครดิต

7.3.5. บริการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บผ่านธนาคารตัวแทนของผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า

วิธีการชำระเงินดังกล่าวเหมาะสำหรับผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าที่มีความเข้าใจในสถานะทางด้านเครดิตของผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า และผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้ามีเงินทุนที่เพียงพอในการจัดเตรียมและการขนส่งสินค้า

ประเภทของคำสั่งในการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บ มี 2 ประเภทที่ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าสามารถเลือกใช้

- **Document Against Payment (D/P)** ธนาคารจะระบุคำสั่งให้ธนาคารตัวแทนดำเนินการรับชำระเงินจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า (ผู้จ่ายเงิน) ก่อนที่จะดำเนินการส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า
- **Document Against Acceptance (D/A)** ธนาคารแห่งประเทศไทยจำกัด(มหาชน)จะระบุคำสั่งให้ธนาคารตัวแทนรับการรับรองการชำระเงินจากผู้นำเข้า/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 ลูกค้า

สามารถทำรายการด้วยสกุลเงินหยวนได้ทั้งสิ้น

ธนาคารมีเครือข่ายในการชำระค่าระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวน และตั้งแต่ปี 2560 เครือข่ายธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับการแต่งตั้งอย่างเป็นทางการในการชำระเงินหยวนใน 12 ประเทศและภูมิภาค ได้แก่ ฮองกง มาเก๊า ไต้หวัน มาเลเซีย ออสเตรเลีย แอฟริกาใต้ แซมเบีย ฝรั่งเศส เยอรมัน ฮังการี สหรัฐอเมริกา (นิวยอร์ก) และญี่ปุ่น

8. ผลิตภัณฑ์บริหารการเงิน และการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

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) โดยการชำระเงินและการส่งมอบจะทำในวันที่ครบสัญญา (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 ในวันที่กำหนดชำระที่ระบุในสัญญา 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 ค้ำประกัน หรือ สินเชื่อเงื่อนไขพิเศษแก่ผู้ส่งออก

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

9.2. สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ (Project Financing Loan)

สินเชื่อสำหรับการลงทุนในโครงการ ซึ่งรวมถึงก่อสร้าง สิ่งอำนวยความสะดวก การลงทุนในเทคโนโลยี งานวิจัย 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 วงเงินเปิดค้าประกัน วงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมสำหรับสินเชื่อธุรกรรมที่มีระยะยาวไม่เกินหนึ่งปี หนังสือค้ำประกันยื่นซองประกวดราคา (Bid Bond) หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา (Performance Guarantee) หนังสือค้ำประกันการชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment Guarantee) ภายใต้วงเงินเปิดค้าประกัน ซึ่งสามารถขยายให้เป็นมากกว่าหนึ่งปีได้

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

9.5. เงินกู้ร่วม

เงินกู้ร่วมคือการจัดหาเงินทุนโดยมีผู้ปล่อยกู้ตั้งแต่ 2 รายขึ้นไปจัดหาเงินทุนให้กับหนึ่งบริษัทหรือมากกว่า 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 เนื่องจากการขอกู้ร่วมจะประสบความสำเร็จได้ต้องผ่านการยอมรับจากสมาชิกกลุ่มเงินทุนทุกราย ในเรื่องของการเงินและการบริหารกิจการของผู้กู้ ดังนั้นผู้กู้จึงสามารถใช้ช่องทางนี้ในการสร้างชื่อเสียงได้
- BOCHK เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านเงินกู้ร่วมที่คอยให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนแก่ผู้กู้

9.6. บัญชีการเบิกเงินเกินบัญชี (Overdraft Account: O/D)

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

- ใช้เงินไทยบาทเป็นเงินสกุลหลัก
- คิดดอกเบี้ยเพิ่มเมื่อเบิกเงินเกินบัญชี

10. ธนาคารส่วนบุคคลทางอินเทอร์เน็ต/บนโทรศัพท์เคลื่อนที่

10.1. บริการด้านบัญชี

- รายการบัญชี แสดงข้อมูลของบัญชี เช่น ประเภทของบัญชี หมายเลขบัญชี และยอดเงิน เป็นต้น และสามารถตรวจสอบยอดคงเหลือ รายละเอียดบัญชีของบัญชีออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ
- รายการเดินบัญชี ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวล่าสุดหรือย้อนหลัง และยังสามารถดาวน์โหลดข้อมูลโดยเลือกจากช่วงเวลาที่ต้องการได้
- รายละเอียดบัญชีเงินฝากประจำ ตรวจสอบสถานะภาพทางบัญชี สกิลเงิน 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 โดยระบบของธนาคารจะโอนเงินตามเวลาที่ท่านกำหนด (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) ลูกค้ายำรายการ โอนเงินเพียงรายการเดียว
- บริการชำระหลายรายการ (Batch payment) ลูกค้ายำรายการ โอนเงินหลายรายการ เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการจัดการธุรกรรม
- การแก้ไขรายการ ในกรณีที่การดำเนินธุรกรรมผิดพลาด และยังไม่ได้อนุมัติ ลูกค้าบริษัทสามารถใช้ฟังก์ชันนี้แก้ไขรายการก่อนอนุมัติ
- การอนุมัติรายการ ผู้ประกอบการของบริษัทที่มีสิทธิ์อนุมัติรายการธุรกรรมจะต้องอนุมัติรายการธุรกรรม เมื่ออนุมัติแล้วธุรกรรมดังกล่าวจึงจะจัดส่งให้ธนาคารดำเนินการต่อไป

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นพื้นฐานของระบบการธนาคารที่ดี ดังนั้นธนาคารจึงจัดให้มีแนวนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะวิเคราะห์ความเสี่ยงหลักซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการปรับโครงสร้างองค์กร รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานสากล และข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

คณะกรรมการผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนผู้บริหารระดับสูง มีส่วนสำคัญในการกำหนดและพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง ผ่านการกำหนดกลยุทธ์และการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระบบที่เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงหลักที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้ง

สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการบริหารจัดการความเสี่ยงประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกค้าหรือคู่ค้าไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะที่ตกลงกันไว้สำหรับธนาคารนั้น 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

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย หากวงเงินสินเชื่อเกินกว่าอำนาจจะต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การควบคุมการใช้จ่ายเงินภายหลังวงเงินได้รับอนุมัติ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการติดตามการใช้วงเงินของลูกค้ารายปี ในขณะที่เดียวกันฝ่ายบริหารความเสี่ยงเองจะต้องจัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบการใช้จ่ายเงินของลูกค้า

สำหรับลูกค้ารายย่อย ฝ่ายบัตรเครดิต ฝ่ายสินเชื่อบุคคลมีหน้าที่ในการขยายฐานจำนวนลูกค้าบัตรเครดิต สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สำหรับวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขนาดใหญ่จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

1.2. ขอบเขตการวัดความเสี่ยง การติดตาม และระบบการรายงานผล

ตามนโยบายของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้กำหนดแผนในการพัฒนาธุรกิจ กำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของ BOCHK และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

สำหรับการขออนุมัติสินเชื่อใหม่ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสาขา จะต้องทำการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อให้รู้จักลูกค้าและเข้าใจสถานการณ์ทางการตลาดและอุตสาหกรรมของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง รวมถึงการวิเคราะห์โดยยึดหลักมองไปข้างหน้า (forward-looking) รวมถึงแนวโน้มของอุตสาหกรรมในอนาคตและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และผู้มีอำนาจอนุมัติ จะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้อง กับกระบวนการคัดกรองสินเชื่ออย่างเข้มงวด โดยจะต้องพิจารณาถึง ข้อมูลลูกค้า วงเงินที่ขออนุมัติ ประวัติการกู้ยืม การวิเคราะห์ความเสี่ยง สรุปความเป็นไปได้ การให้คำแนะนำ หรือผลการอนุมัติ

ธนาคารใช้โปรแกรมการจัดอันดับเครดิตของมูดีส์ ซึ่งผลการจัดอันดับดังกล่าวถูกนำมาใช้ในหลายด้าน ทั้งการอนุมัติสินเชื่อ การติดตามความเสี่ยง การกำหนดวงเงิน นโยบายสินเชื่อและการรายงานความเสี่ยง ในขณะเดียวกันด้วยความร่วมมือของ BOCHK ธนาคารอยู่ในขั้นตอนการนำระบบการจัดอันดับลูกค้าระบบใหม่ (ACM Rating) มาใช้เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีใหม่ IFRS9

ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับขบวนการอนุมัติสินเชื่อ และการจัดอันดับเครดิตโดยยึดหลักการและขอบเขตของการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อใหม่เป็นไปอย่างมีคุณภาพ ธนาคารมีนโยบายเชิงรุกในการลดการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และได้เน้นการปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุม

โดยทั่วไปธนาคารควบคุมและตรวจสอบคุณภาพของความเสี่ยงด้านเครดิตและการค้าประกันสินทรัพย์โดยมีพื้นฐานมาจากกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทยในการจำแนกสินเชื่อเครดิตตามการจัดชั้นหนี้ การพิจารณาต้องใช้ปัจจัยหลายอย่างที่มีผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อเครดิตโดยคำนึงถึงแนวคิดในการติดตามเรียกคืนทรัพย์สินและขอบเขตของความเสียหายที่จะเกิดขึ้น ในขั้นตอนสุดท้ายของการจัดชั้นหนี้ ธนาคารใช้กระบวนการมาตรฐานที่กำหนดใน “มาตรการบริหารในการจัดชั้นความเสี่ยงของสินทรัพย์ด้านเครดิต” ได้แก่ขั้นตอนการจำแนกประเภท, ตรวจสอบ, ทบทวนและการอนุมัติ ธนาคารส่งเสริมให้มีการตรวจสอบความเสี่ยงและระบบเตือนล่วงหน้า สนับสนุนระบบรายงานความเสี่ยงที่สำคัญและทำการแบ่งระดับและตรวจสอบลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างรัดกุม ธนาคารยังคงจัดให้มีการทบทวนและตรวจสอบเครดิตของธุรกิจเครดิต ฟินิจพิเคราะห์ความเป็นไปได้ของความเสี่ยงและสร้างมาตรการแก้ไขอย่างต่อเนื่อง รายงานสินเชื่อยังถูกนำมาใช้เพื่อตรวจสอบโครงสร้าง การกระจุกตัวของสินเชื่อ คุณภาพสินทรัพย์ ความเสี่ยงของประเทศ และการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

สำหรับสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีรูปแบบการตรวจสอบเครดิตก่อนการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารพัฒนาโมเดลขึ้นมาเพื่อวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้านี้ เพื่อส่งเสริมการควบคุมสินเชื่อหลังจากที่ได้รับอนุมัติวงเงินเป็นรายธุรกรรม

1.3. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรืออุตสาหกรรมใดที่มีมูลค่าสูง ซึ่งหากเกิดหนี้สูญอาจส่งผลกระทบต่อสถานะและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อแก่กลุ่มผู้กู้รายใหญ่และควบคุมไม่ให้มีการอนุมัติสินเชื่อให้กับอุตสาหกรรมใด อุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป ธนาคารสามารถควบคุมการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้า รายใหญ่ได้ โดยการจำกัดการให้สินเชื่อ การลงทุน การก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะ คล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือโครงใด โครงการหนึ่งทุกรายการรวมกันไม่ให้เกินกว่า ร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนดเพดานสินเชื่อของแต่ละ ประเภทธุรกิจของลูกค้า การอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ที่มียอดคง ค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกันจะถูกจัดเป็นการให้สินเชื่อรายใหญ่ โดย ยอดรวมการให้สินเชื่อของแต่ละประเภทธุรกิจของลูกค้ารายใหญ่จะต้องไม่เกินกว่า 3 เท่า ของ เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 การอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ที่มียอดคงค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกันมียอดสินเชื่อต่ำกว่าเกณฑ์ที่ได้ กำหนดไว้ แม้ว่าการปล่อยกู้ให้แก่อุตสาหกรรมภาคการผลิตถือเป็นอัตราส่วนสูงของสัดส่วนในการ ปล่อยสินเชื่อทั้งหมด การกระจายความเสี่ยงยังถือว่าเหมาะสมเมื่อดูเป็นรายธุรกิจย่อยใน ภาคอุตสาหกรรมนั้นๆ ธนาคารมีการตรวจสอบ ติดตามพอร์ตสินเชื่ออยู่เป็นประจำเพื่อที่จะรักษา ระดับของการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม

2. ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจสร้างความเสียหายต่อสถาบัน การเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าในสถานะที่รวมถึง สินทรัพย์ หนี้สิน และ ภาระผูกพันที่สถาบันการเงินมีอยู่ โดยปัจจัยด้านการตลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาหรือสถานะ ดังกล่าวได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและสินค้า โภคภัณฑ์ ความเสี่ยงด้านการตลาดสามารถเกิดขึ้นได้จากสถานะที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อ การธนาคาร โดยสถานะความเสี่ยงในด้านการซื้อขายนั้นเกิดขึ้นจากการธุรกรรมการแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศเป็นหลัก ซึ่งใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการคำนวณความเสี่ยง ด้านการตลาด

ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคาร อยู่ภายใต้การชี้แนะและดูแลของ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงทางด้านการตลาดได้รับการจัดการภายใต้ขอบเขตที่เหมาะสมสอดคล้องกับ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง ความสามารถในการติดตามความเสี่ยง และความสามารถใน

การบริหารความเสี่ยง อีกทั้งเพื่อใช้ในการจัดสรรแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน ปรับลดความไม่สอดคล้องและภาวะความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวด

2.1 การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

แผนกตลาดเงินเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการตกลงทำธุรกรรมและบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมรายวันเพื่อให้อยู่ในขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคาร แผนกบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระในการระบุความเสี่ยง ควบคุม ชี้วัด ติดตามและรายงานผลความเสี่ยงด้านการตลาด แผนกบัญชีและปฏิบัติการเป็นหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านการตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคารและรับผิดชอบการชำระเงินของธุรกรรมและตรวจสอบข้อมูลของธุรกรรมให้มีความสมบูรณ์

การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรมเป็นเครื่องมือหนึ่งที่ธนาคารใช้ในการควบคุมความเสี่ยง ธนาคารมีความมั่นใจว่าข้อมูลที่ใช้มีความเป็นอิสระต่อหน่วยงานด้านการตลาดเพื่อหลีกเลี่ยงข้อขัดแย้งในการจัดการข้อมูล

ธนาคารทำธุรกรรมต่างๆตามขอบเขตวงเงินของกลุ่มที่ได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอย่างเคร่งครัด

2.2 กระบวนการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดที่เข้มงวด เชื่อถือได้ ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ต่ำ และด้วยการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดที่เข้มงวด สมเหตุสมผลและเชื่อถือได้ ทำให้ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำและสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ทำให้ธนาคารสามารถคงไว้ซึ่งฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ สามารถปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามมูลค่าฐานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เป็นไปอย่างสมบูรณ์ รวมทั้งการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนอีกด้วย

2.3 แนวทางการกำหนดเพดานความเสี่ยง

ปัจจุบันความเสี่ยงด้านการตลาดของ ธนาคารมีเพียงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามกลไกการควบคุมที่เข้มงวด ธนาคารจึงมีนโยบายการควบคุมและบริหารความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยอาศัยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดอันประกอบไปด้วย (1) เพดานความเสี่ยงกับคู่สัญญา (2) เพดานความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศ ณ

สิ้นวัน (3) เพดานกำไร/ขาดทุน (4) เพดานของมูลค่า Portfolio เมื่อมีการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย PVBP

การลงทุนส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาลเพื่อจุดประสงค์ของการดำรงเงินกองทุน อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ (Duration) ถูกใช้ในการติดตามความเคลื่อนไหวของราคาพันธบัตร เครื่องมือทางความเสี่ยงเหล่านี้ถูกตรวจสอบรายวันและรายงานคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส

2.4 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกับระหว่างระยะเวลาคงเหลือ หรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือ หรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบ หรือจากปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงทางด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการถูกบริหารโดยการระบุปัจจัยเสี่ยงและทำความเข้าใจขอบเขตธุรกิจและกระบวนการปฏิบัติงาน การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดการยอมรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดแผนการแก้ไขสำหรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ที่ไม่สามารถยอมรับได้ การติดตามและรายงานความเสี่ยงที่ยังเหลือที่สามารถยอมรับได้

ธนาคารได้มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยการกำหนดนโยบายและมุ่งเน้นการใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง ธนาคารให้ความสำคัญกับแผนการบริหารธุรกิจภาวะฉุกเฉิน (Business Continuity Management) ได้ส่งเสริมให้มีความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดภาวะฉุกเฉิน ซึ่งแผนการบริหารธุรกิจภาวะฉุกเฉินได้มีการทบทวนและถูกทดสอบอย่างสม่ำเสมอ

3.1 การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

พนักงานทุกคนของแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเป็นระบบ ตามซึ่งแบ่งความรับผิดชอบเป็น 3 ระดับ (Three Lines of Defence) และมีการติดตามควบคุม ปรับปรุง ระยะเวลา เปรียบเทียบต้นทุนกับผลประโยชน์ และหน้าที่ความรับผิดชอบเมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้นจาก ขั้นตอนภายใน ธนาคารได้มีการปรับปรุงความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และเสริมสร้างความเข้มแข็งในการติดตามการพัฒนาศักยภาพเป็นรายวันทั้งในระดับฝ่ายงานและระดับผู้ปฏิบัติงาน

เพื่อที่จะส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมีการแบ่งแยกหน้าที่ การควบคุมคู่ เพื่อไม่ให้เกิด การขัดผลประโยชน์ ความเสียหาย ความผิดพลาดหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม ธนาคารได้มอบหมาย ให้มีผู้รับผิดชอบในแต่ละหน่วยงานสำหรับการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีแผนก บริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุม วางแผน ประเมินและติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในธนาคาร

4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระ ผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถจัดหาเงินทุนเพียงพอตามความต้องการภายใน ระยะเวลาที่กำหนด และมีต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่ง อาจจะทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารจัดให้มีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมี สภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านต้นทุน การจัดการที่เหมาะสม ประกอบด้วยการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งใน ภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤต (Crisis Situation) รวมทั้งมีการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพ คล่องทั้ง 3 กรณี ได้แก่ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับตัวธนาคารเอง (Bank-specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตจากสถาบันการเงินอื่น (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้ง สถาบันการเงิน (Combination Liquidity Crisis) ธนาคารยังจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่าง ต่อเนื่อง (Business Contingency Plan) เพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ได้มีการ ทดสอบแผนอย่างต่ำปีละครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ทั้งในส่วนของ 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 2561 ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ดำรงอัตราส่วนของ Net stable funding ratio (NSFR) ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารได้รักษา NSFR ไว้ไม่น้อยกว่า 100%

5. ความเสี่ยงด้านอื่นๆ

5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบใด ๆ ที่อาจมีต่อรายได้ ต้นทุนรวมถึงความสามารถในการเติบโตของธนาคาร เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยต่าง ๆ ทั้งจากปัจจัยภายนอก และความเสี่ยงจากปัจจัยภายใน

ธนาคารได้มีนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ซึ่งประกอบด้วย การวางแผนเชิงยุทธศาสตร์ แผนการดำเนินการ การประเมินผลและการแก้ไข

แผนกลยุทธ์และการปฏิบัติการมีหน้าที่ในการเตรียมเอกสารรวมถึงแผนงบประมาณและการใช้จ่ายจริง เพื่อรายงานให้กับคณะกรรมการบริหารบริหารทรัพย์สินและหนี้สินในแต่ละไตรมาส

ผู้บริหารของธนาคารได้มีการติดตามแผนกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจ แผนในการปฏิบัติ รวมถึงโครงสร้างองค์กรให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในเพื่อที่จะลดระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

5.2 ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารได้จัดให้มีการนำหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ มาใช้เพื่อธรรมาภิบาลด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศมีอยู่ในทุกธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคาร เพื่อประสิทธิภาพในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ 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

5.3 ความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบที่อาจมีต่อชื่อเสียงของธนาคาร อันสืบเนื่องมาจากแนวปฏิบัติทางธุรกิจ ความเสี่ยงต่อชื่อเสียง ความเสี่ยงของผลกระทบเชิงลบและการสูญเสียภาพลักษณ์ของธนาคารและชื่อเสียงที่มีผลมาจากความสนใจของสื่อหรือข่าวด้านลบครอบคลุมไปถึงกลุ่มของธนาคาร โดยมาจากการดำเนินธุรกิจ, การบริหาร, และพฤติกรรมอื่นๆ หรือ เหตุการณ์จากภายนอก ที่เกี่ยวกับธนาคาร ความเสี่ยงที่สาธารณชน (เช่น ลูกค้า, พันธมิตรทางธุรกิจ, ผู้ลงทุน, หน่วยงานกำกับดูแล) จะมีภาพลักษณ์ของธนาคารในด้านลบหรือเสียความเชื่อมั่นที่มีต่อธนาคาร และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร สิ่งที่ทำให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจมาจากความไม่สอดคล้องของจรรยาบรรณ, ความคาดหวังของสังคม, มาตรฐานการให้บริการ, การฝ่าฝืนข้อตกลง, การบริการลูกค้าที่ขาดความใส่ใจ และอื่นๆ

ธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดระดับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ผลการดำเนินงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) รายงานผลประกอบการปี 2561 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระ มีกำไรสุทธิตามงบการเงินเป็นจำนวนเงิน 79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.95 จากจำนวน 76 ล้านบาทในปี 2560

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2561	2560	อัตราการเปลี่ยนแปลง%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	829	629	31.80
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	398	310	28.39
รายได้รวมจากการดำเนินงาน	1,227	939	30.67
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	756	712	6.18
กำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	471	227	107.49
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	370	131	182.44
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	101	96	5.21
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	22	20	10.00
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	79	76	3.95

สิ้นสุดปี 2561 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีจำนวน 829 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.80 จากปีที่แล้วจำนวน 200 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของส่วนต่างดอกเบี้ย รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 398 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 471 ล้านบาท และธนาคารได้ตั้งเพิ่มรายการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 370 ล้านบาท

สิ้นสุดปี 2561 ธนาคารมีภาษีเงินได้นิติบุคคล 22 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลที่พึงจ่ายสรรพากรจำนวน 34 ล้านบาท และรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่กระทบค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประจำปีลดลงจำนวน 12 ล้านบาท

สิ้นสุดปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.08 บาท

ฐานะทางการเงิน

รายการสำคัญในงบดุล	ยอดสิ้นปี ของ 2561	ยอดสิ้นปี ของ 2560	อัตราการ เปลี่ยนแปลง%
สินทรัพย์รวม	50,272	45,933	9.45
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	35,616	31,014	14.84
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านสินทรัพย์ หลังหักรายได้รอตัดบัญชี	9,607	11,315	(15.09)
หนี้สินรวม	40,114	35,851	11.89
เงินรับฝาก	29,417	21,204	38.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านหนี้สิน	7,349	11,261	(34.74)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,158	10,082	0.75

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 50,272 ล้านบาทซึ่งลดลงร้อยละ 9.45 จากสินทรัพย์รวมปีก่อน เงินให้สินเชื่อหลังหักเงินได้รอการตัดบัญชีมีจำนวนเงิน 35,616 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.84 จากเงินให้สินเชื่อปีที่แล้ว สำหรับเงินให้กู้ยืมในบัญชีระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 9,607 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.09 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีหนี้สินทั้งหมดจำนวน 40,114 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.89 จากหนี้สินรวมปีก่อน เงินรับฝากมียอดจำนวน 29,417 ล้านบาท เพิ่มร้อยละ 38.73 จากปีที่แล้ว เงินกู้ยืมในระหว่างสถาบันการเงินและตลาดเงินมีจำนวน 7,349 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 34.74 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2560

ในวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 10,158 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.75 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2560

คุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,003 ล้านบาท อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม และอัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักเงินสำรอง

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ
ด้อยคุณภาพมีดังต่อไปนี้

อัตราทางการเงินที่สำคัญ	ร้อยละ(%)	
	2561	2560
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.31	2.22
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ เงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	1.00	1.36

ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 12,267 ล้านบาท ซึ่งเป็น
เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 9,941 ล้านบาทและเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 2,326 ล้านบาทตามลำดับ
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 26.52

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ร้อยละ(%)	
	2561	2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.49	27.53
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5.03	6.43
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	26.52	33.96

การได้ถูกจัดอันดับเครดิต

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2561 บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ประกาศให้อันดับเครดิต
ภายในประเทศระยะยาว(National Long-Term Rating) แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด
(มหาชน) (BOCT) ที่ **AAA(thai)** แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพและอันดับเครดิตภายในประเทศ
ระยะสั้นที่ **F1+(thai)**

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญอันเป็นรากฐานของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งการรักษาภาพลักษณ์ของเครือธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำรงอยู่ต่อไป อีกทั้งทางธนาคารมีความพยายามที่จะทำการเผยแพร่และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในด้านการกำกับดูแลที่ดีในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้ทำการวางโครงสร้างองค์กร จัดทำคู่มือในการปฏิบัติงาน และรับผิดชอบในการกำกับดูแลที่ดี รวมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจตามหลักคุณธรรมและจริยธรรม อันเป็นการช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์ของเครือธนาคารแห่งประเทศไทย สร้างเสริมตำแหน่งในภาคอุตสาหกรรมการธนาคารของประเทศไทย อันส่งผลให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยตระหนักถึงการบริการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในอันเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บรรลุผลการกำกับดูแลที่ดี ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารได้ก่อตั้งคณะกรรมการคณะต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อติดตามผล และกำกับดูแลด้านการปฏิบัติงานของธนาคารในแต่ละส่วนงาน โดยได้ทำการคัดเลือกผู้ชำนาญการในด้านต่างๆ เข้าร่วมในคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อทำหน้าที่คัดกรองเนื้อหาสาระและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการชุดต่างๆ นั้น ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการชุดที่ได้กล่าวมาจะมีบทบาทหน้าที่ในการรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการธนาคาร

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบตามกฎหมายในการควบคุม และกำกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร อันได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานธนาคาร ผู้ให้บริการ และสาธารณชน

ผู้บริหารระดับสูงรับผิดชอบในการควบคุม และกำกับดูแลการปฏิบัติงานทั่วไปของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้มั่นใจได้ถึง การปฏิบัติงานเพื่อประโยชน์อันสูงสุดต่อธนาคาร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย อันเป็นการช่วยเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจให้กับธนาคาร

องค์ประกอบ และระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

คุณ หลี่ จิวจิ่ง	ประธานกรรมการธนาคาร
คุณ จง เชียงจุน*	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
คุณ กฤษ ฟอร์ดเลิศ	กรรมการอิสระ
คุณ ชัยยุทธ สุทธิธนากร	กรรมการอิสระ
ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์**	กรรมการอิสระ
ดร. หลี่ เฟิง	กรรมการระดับสูง
คุณ หลี่ จุน	กรรมการระดับสูง
คุณ หลิว กุ้ยจิน	กรรมการระดับสูง
คุณ หวู หลิน	กรรมการระดับสูง

*คุณจง เชียงจุน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารท่านใหม่ มีผลวันที่ 4 กันยายน 2561

** ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 ทดแทนคุณ ฉัตรชัย วีระเมธิกุล ที่ได้อกจากการดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2561

ทั้งนี้คณะกรรมการธนาคารต้องประกอบด้วยคณะกรรมการจำนวนไม่ต่ำกว่า 5 ท่าน ในจำนวนนี้คณะกรรมการจำนวน 3 ท่าน หรือหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคาร แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ต้องเป็นกรรมการอิสระ

เมื่อมีการประชุมสามัญประจำปีของธนาคารทุกๆคราว ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกเป็น 3 ส่วนได้อย่างลงตัว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งในจำนวนที่ใกล้กับ 1 ใน 3 ที่สุด กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน ทั้งนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระสามารถได้รับการเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกได้

หน้าที่และความรับผิดชอบ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการควบคุม และกำกับดูแลการบริหารและการปฏิบัติของธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากิจการธนาคารจะสามารถดำเนินไปได้อย่างเที่ยงธรรม ไม่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร ในภาพรวม คณะกรรมการมีหน้าที่ควบคุมดูแลการกำหนดนโยบายของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการบริหารจัดการ เป็นไปอย่างเหมาะสม รวมทั้งกำกับดูแลระบบการตรวจสอบและสอบทานเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. กำหนดทิศทาง การดำเนินงานโดยรวม และวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร พิจารณาและอนุมัตินโยบายและทิศทางของการดำเนินงานของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและทิศทาง การดำเนินงานของธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการก่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้น ภายใต้ความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ
2. พิจารณา และอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารเพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจตามเป้าหมายและทิศทางที่กำหนด
3. ดูแลกรอบ/จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจสำหรับคณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานธนาคารให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งกำกับดูแลให้ธนาคารมีการดำเนินการด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (Market Conduct) และมีนโยบายในการแข่งขันอย่างเสรีที่สอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ
4. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในการดำเนินการจัดทำนโยบาย ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุม ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเงินลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบข้อบังคับ และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยคณะกรรมการธนาคารต้องเป็นผู้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว และต้องมีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
5. ดูแล ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงได้มีการนำนโยบาย และแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติอย่างถูกต้อง เหมาะสม และสอดคล้องกับกฎระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง อันส่งผลให้ธนาคารสามารถบรรลุผลตามเป้าหมายในนโยบาย และแผนกลยุทธ์ธนาคารที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
6. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

7. ดูแลให้ธนาคารมีคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ ในการดำเนินกิจการธนาคารให้มีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร ที่สำคัญ เพื่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
8. ดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลงานประจำปีของคณะกรรมการ ธนาคาร และกรรมการธนาคารรายบุคคล รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง และมีการจัดสรรหลักสูตรการ อบรมให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารอย่างเหมาะสม และเพียงพอ
9. กำกับดูแลผู้บริหารในการนำเสนอประเด็นอันเป็นสาระสำคัญทางการเงินต่อคณะกรรมการ ธนาคาร และกำกับดูแลให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอจากผู้บริหารในการดำเนินการตาม อำนาจหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
10. กำกับดูแลให้ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและการลงทุนกับบุคคลที่มีความ เกี่ยวข้องกับทางธนาคาร
11. พิจารณาและอนุมัติการขออนุมัติสินเชื่อทั้งหมดที่มีวงเงินเกินอำนาจการอนุมัติของประธานคณะกรรมการบริหาร
12. กำกับดูแลแนวทางการถ่วงดุลอำนาจการบริหารระหว่างผู้บริหารภายในธนาคาร และ/หรือผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของธนาคาร โดยเฉพาะสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระภายในคณะกรรมการ ธนาคารที่ยังคงดำรงตำแหน่ง
13. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ อาทิเช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการอื่น ๆ ความเหมาะสมและความ จำเป็นของทางธนาคาร เพื่อให้ระบบการบริหารจัดการสอดคล้องกับนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
14. พิจารณาและอนุมัติหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมทั้งทำการ ปรับเปลี่ยนองค์ประกอบ และการเปลี่ยนแปลงอื่นที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ
15. จัดให้มีกระบวนการนำส่งหนังสือรายงานข้อสังเกตจากผู้ตรวจสอบบัญชีทั้งภายในและภายนอก ต่อคณะกรรมการธนาคารภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งคณะกรรมการธนาคารต้องได้รับรายงาน ข้อสังเกตดังกล่าวภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นรอบบัญชี ซึ่งหากมีความล่าช้ากว่านี้ ผู้บริหาร จะต้องชี้แจงสาเหตุการล่าช้าดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร
16. กำกับดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และต่อ สาธารณชน เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการ ที่ดี

17. กรรมการจะต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยสามในสี่ของการประชุมคณะกรรมการที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลอันสมควร

คณะกรรมการบริหาร

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยทั่วไปของธนาคาร และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการบริหารต้องรายงานผลการปฏิบัติงานที่มีสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งถัดไป

องค์ประกอบ และระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 ท่าน โดยระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งจะถูกกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารมีบทบาทสำคัญในการบริหารงานของธนาคารให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ นโยบาย และข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร คณะกรรมการบริหารมีอำนาจที่ในการบริหารจัดการการดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่อื่นที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุผลตามวิสัยทัศน์และพันธกิจ และมีแนวทางการปฏิบัติที่สอดคล้องกับค่านิยมหลักของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ คือหนึ่งในคณะกรรมการชุดย่อยของคณะกรรมการธนาคาร อันมีบทบาทหน้าที่ในการช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. ความถูกต้อง โปร่งใสของรายงานข้อมูลทางการเงิน รวมทั้งขั้นตอนการรายงานข้อมูลทางการเงิน
2. ระบบการควบคุมภายใน
3. ผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายใน
4. การแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายนอก และการประเมินคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ และการดำเนินงานของผู้ตรวจสอบภายนอก

5. การทบทวนรายงานข้อมูลทางการเงินของธนาคารตามระยะเวลาที่เหมาะสม และการตรวจสอบรายงานข้อมูลทางการเงินประจำปีของธนาคาร
6. ตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
7. ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร ในขณะที่ฝ่ายบริหารมีหน้าที่ในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยผู้ตรวจสอบภายนอกมีหน้าที่ในการวางแผนและดำเนินการตรวจสอบรายงานทางการเงินประจำปีของธนาคาร และสอบทานรายงานทางการเงินรายครึ่งปี และตรวจสอบรายงานทางการเงินรายไตรมาส (พิจารณาตามความเหมาะสม) โดยฝ่ายบริหาร และผู้ตรวจสอบภายนอกมีหน้าที่ในการรายงานต่อคณะกรรมการ และผู้ถือหุ้นของธนาคาร

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหรือธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งมีความรู้ความสามารถที่เพียงพอและมีประสบการณ์ในด้านการสอบทานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาและกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของขั้นตอนการรายงานทางการเงิน
2. พิจารณาและประเมินผลให้ฝ่ายบริหารมีการจัดทาระบบการควบคุมภายในเพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าใจบทบาทและหน้าที่ของตน
3. พิจารณารายงานที่นำเสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก รวมทั้งข้อสังเกตจากฝ่ายบริหาร ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายใน
4. พิจารณาประเด็นปัญหาทางบัญชี และการรายงานทางการเงินที่สำคัญ จากฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก
5. พิจารณารายงานจากหน่วยงานกำกับดูแลในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายหรือการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและชื่อเสียงของธนาคาร รวมทั้ง

ดูแลให้มีการแก้ไขประเด็นดังกล่าวอย่างเหมาะสม และรายงานทางการเงินของธนาคารได้สะท้อนประเด็นดังกล่าวไว้แล้วอย่างเหมาะสม

6. รายงานธุรกรรมที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การถือ โกง การทุจริต ความบกพร่องของระบบการควบคุมภายใน และการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของธนาคาร ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ กำหนด ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการแก้ไข
7. รายงานผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งประเด็นสำคัญอื่นๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าคณะกรรมการธนาคารได้รับทราบประเด็นต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน หรือการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม
8. พิจารณาและประเมินความเสี่ยงของหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร (ซึ่งรวมถึงบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามความเหมาะสม) เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในเป็นไปตามมาตรฐานของหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาล
9. พิจารณา คัดเลือก และนำเสนอแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายนอกของธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทหน้าที่ในการปฏิบัติงานร่วมกับคณะกรรมการธนาคารเพื่อส่งเสริมให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยกรรมการแต่ละท่านจะต้องปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเต็มที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎเกณฑ์ หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการจะต้องมีความรู้ในด้านการเงินและธนาคาร การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการควบคุมภายในของธนาคารอย่างเพียงพอและเหมาะสม

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 6 ท่าน ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากกรรมการธนาคาร ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารทางการเงิน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เป็นคณะกรรมการที่สามารถกำกับดูแลการบริหารงานและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา และให้คณะกรรมการธนาคารเห็นภาพรวมในการบริหารความเสี่ยง โดยนโยบายต้องครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านสภาพคล่อง ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร
2. กำหนดกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถประเมิน และติดตามระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถยอมรับได้
3. พิจารณานุมัติแบบจำลองทางความเสี่ยง
4. ควบคุม ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของธนาคาร และกำกับดูแลธนาคาร รวมถึงสาขาต่างๆ ให้ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงหลักเกณฑ์และข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด
5. พิจารณาความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงประสิทธิภาพของระบบบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการปฏิบัติงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
6. รายงานสิ่งที่จะต้องปรับปรุงเพื่อให้การปฏิบัติงานสอดคล้องกับนโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด รับผิดชอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

สรุปจำนวนคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ในปี 2561

การประชุมในปี 2561	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะผู้บริหาร ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง
จำนวนครั้งที่ประชุม	9	6	12	10
คุณหลี่ จิวจิ่ง	6/9	-	-	-
คุณจง เชียงฉุน ⁽¹⁾	3/3	-	-	-
คุณกฤษ พอลเลิศ	9/9	6/6	-	-
คุณฉัตรชัย วีระเมธีกุล ⁽²⁾	3/8	6/6	-	-
คุณชัยยุทธ สุทธิธนากร	9/9	6/6	-	-
ดร. ชีรพงษ์ ตังถิระ สุนันท์ ⁽³⁾	1/1	-	-	-
ดร. หลี่ เฟิง	8/9	-	12/12	9/10
คุณหลี่ จุน	8/9	-	10/12	10/10
คุณหวู หลิน	7/9	-	12/12	8/10
คุณหลิว กุ้ยเจิน	9/9	-	12/12	10/10
คุณจาง จื่อปิง	-	-	-	7/10
คุณหวาง หมิง	-	-	-	10/10

หมายเหตุ:

- (1) คุณจง เชียงฉุน ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ 04/09/2018
- (2) คุณฉัตรชัย วีระเมธีกุล พ้นตำแหน่งเมื่อ 03/12/2018
- (3) ดร. ชีรพงษ์ ตังถิระสุนันท์ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ 17/12/2018

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และสิ่งจูงใจ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและสิ่งจูงใจ โดยค่าตอบแทนถูกกำหนดตามผลการดำเนินงานของเครือธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยธุรกิจต่างๆ (รวมถึงธนาคาร/บริษัท และหน่วยงานต่างๆ) และรายบุคคล ซึ่งเชื่อมโยงกับผลสำเร็จของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานเมื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมายและความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับค่านิยมหลักของเครือธนาคารแห่งประเทศไทยในด้าน “ความมุ่งมั่นเพื่อประสิทธิภาพ” โดยในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งธนาคารจะได้ทำการสรรหา และแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนในปี 2562

ค่าตอบแทนของกรรมการ ประจำปี 2561

กรรมการอิสระ : กรรมการอิสระแต่ละท่านจะได้ค่าตอบแทนรายละ 80,000 ต่อเดือน

อนึ่ง การคำนวณค่าเบี้ยประชุมรายปีเป็นไปตามสูตรการคำนวณ ดังนี้

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

ค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะจ่ายให้ปีละครั้งในเดือนมกราคม

ของปีถัดไป (รายละเอียดปรากฏตามตารางแนบ)

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ ปี พ.ศ. 2561

ที่	รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (15 ครั้ง)	ค่าตอบแทนกรรมการ	ประธาน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	รวมค่าตอบแทนต่อปี
1	นายหลี่ จิวจิ้ง	ประธานกรรมการธนาคาร				
2	นายจง เชียงนูน	กรรมการธนาคาร				
3	นายภุช พอลเล็ด	กรรมการอิสระ	240,000.00	960,000.00	100,000.00	1,300,000.00
4	นายชัชชุต สุทธิธนากร	กรรมการอิสระ	240,000.00	960,000.00	-	1,200,000.00
5*	นายฉัตรชัย วีระเมธิกุล	กรรมการอิสระ	130,909.09	800,000.00	-	930,909.09
6**	นายธีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	กรรมการอิสระ	10,000.00	40,000.00	-	50,000.00
7	นายหลี่ เฟิง	กรรมการธนาคาร				
8	นางหลี่ จุน	กรรมการธนาคาร				
9	นางหลิว กุ้ยเจิน	กรรมการธนาคาร				
10	นายหวู หลิน	กรรมการธนาคาร				

หมายเหตุ

* ลำดับที่ 5 ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการอิสระตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2561

** ลำดับที่ 6 ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม 2561

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน) กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผล
ก็ต่อเมื่อ

- เงินปันผลจะต้องถูกพิจารณาจ่ายกรณีธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานเท่านั้น โดยธนาคารจะไม่จ่ายเงินปันผลหากธนาคารยังคงมีผลขาดทุนสะสม
- ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลจากกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง
- ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากการขายสินทรัพย์ที่มีได้มีการซื้อขายจริงที่ก่อให้เกิดกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่าปกติ
- ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผล หรือผลตอบแทนอื่นใดต่อผู้ถือหุ้น หากยังไม่ได้ทำการตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชีหรือกันสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาวะผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน

5. นอกจากที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารในเรื่องสิทธิเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ เงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน และการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
6. คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป
7. ธนาคารต้องทำการจ่ายเงินปันผลภายใน 1 เดือน นับแต่ได้รับมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ทำการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวในสื่อสิ่งพิมพ์

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

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

รายชื่อผู้สอบบัญชี

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

ค่าตอบแทนของการตรวจสอบบัญชีประจำปี

ค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นจำนวนเงิน 3,200,000 บาท บวกด้วยค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมอื่นๆ โดยธนาคารจะได้รับบริการดังต่อไปนี้

รายการ	บาท
1) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบกลางปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561	1,600,000
2) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,600,000



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ร่วมกับกระทรวงพาณิชย์และคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) ได้จัดงาน “Thailand – China Business Forum 2018 : Strategic Partnership Through Belt and Road Initiative and the EEC” ระหว่างวันที่ 24-26 สิงหาคม 2561 ณ โรงแรม แบงคอก แมริออท มาร์ทีส์ คิวินส์ปาร์ก



ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (สำนักงานใหญ่ประเทศไทย) ร่วมกับ China International Import Expo Bureau และ National Exhibition and Convention Center (Shanghai) ได้จัดงาน “The Exhibitor – Businessman Supply – Demand Matchmaking Conference at the First China International Import Expo” ระหว่างวันที่ 6-8 พฤศจิกายน 2561 ณ เนชั่นแนล เอ็กซีฮิบิชั่นแอนด์คอนเวนชันเซ็นเตอร์ เซี่ยงไฮ้ ประเทศจีน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) | รายงานประจำปี 2561



วันที่ 3 พฤศจิกายน 2561 ณ สนามฟุตบอล ซอกเกอร์โปร บางนา ทางธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอล “AIB Friendship Football Tournament” จัดโดยสมาคมธนาคารนานาชาติ เพื่อกระชับมิตรร่วมกับธนาคารอื่นๆ ในสมาคม



วันที่ 15 ธันวาคม 2561 ทางสมาคมวิสาหกิจจีนในไทย ได้จัดงาน “2018 Badminton Match of Chinese Enterprises” ณ คอร์ทแบดมินตันแฮปปี้ฮับ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับบริษัท ไบรท์ฟู้ด (อินเตอร์เนชันแนล) จำกัด จัดตั้งทีมผสมร่วมกันเพื่อแข่งขันแบดมินตันและได้รับถ้วยรางวัลชนะเลิศ

1. นายหลี่ จีวฉิ่ง ประธานคณะกรรมการ



อายุ 56 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) กรรมการบริหารของธนาคารแห่งประเทศไทยฮ่องกง (โกลด์คิงส์) และธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด คุณหลี่ ดำรงตำแหน่ง Chief Risk Officer กลุ่มเครือข่ายธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2553 คุณได้รับผิดชอบงานบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธนาคาร อาทิ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านข้อกำหนดอาชญากรรมทางการเงิน นอกจากนี้ท่านยังดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย เครดิตการ์ด (ระหว่างประเทศ) จำกัด (“BOCCC”) และบริษัท Bank of China Life ท่านเคยดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท Nanyang Commercial Bank Limited (“NCB”) และบริษัท Nanyang Commercial Bank Limited (ประเทศจีน) (“NCB (China)”) คุณหลี่ มีประสบการณ์ด้านการเงินการธนาคารมายาวนานกว่า 30 ปี เริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2526 เคยดำรงตำแหน่งหลากหลายทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาต่างประเทศของธนาคารแห่งประเทศไทย ท่านเคยปฏิบัติหน้าที่ผู้ช่วยผู้จัดการก่อนเข้ารับตำแหน่งรองผู้จัดการของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขารุงลอนดอน ระหว่างปี พ.ศ. 2539 ถึง 2545 รองผู้จัดการฝ่ายธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ สำนักงานใหญ่ ในระหว่างปีพ.ศ. 2545 ถึง 2547 ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง และผู้จัดการฝ่ายธุรกิจตลาดโลก ประจำสำนักงานใหญ่ ระหว่างปี พ.ศ. 2547 ถึง 2552 คุณหลี่ จีวฉิ่ง สำเร็จการศึกษาปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต ด้านการจัดการและพัฒนาน้ำมัน จาก Northeast Petroleum University ในปี พ.ศ. 2526 และสำเร็จการศึกษาปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต ด้านการศึกษการเงินและการธนาคารระหว่างประเทศ จาก Heriot-Watt University ประเทศอังกฤษ ในปี พ.ศ. 2536

2. นายจง เชียงฉุน กรรมการ



อายุ 49 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ก่อนที่จะรับตำแหน่ง ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด คุณจงเคยดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่าย E-Finance ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ โดยบริหารงานด้านการพัฒนาธุรกิจ e-Finance ซึ่งครอบคลุมถึงการชำระเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ, e-Business, e-financing และการจัดการแอปพลิเคชัน Big data เป็นต้น คุณจงเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2537 ท่านเคยดำรงตำแหน่งระดับบริหารในฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ, หน่วยงาน Personal Banking, ศูนย์บริการบัตร, ฝ่ายนวัตกรรมและการพัฒนา เป็นต้น คุณจงมีประสบการณ์และเชี่ยวชาญในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ รวมทั้งมีประสบการณ์ทางธุรกิจเชิงประยุกต์ ท่านสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิตด้าน Information Science โดยมีความชำนาญเฉพาะด้านซอฟต์แวร์และปัญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิตจากมหาวิทยาลัยปักกิ่ง ด้านคณิตศาสตร์ประยุกต์

3. นายกฤษ ฟอร์ด กรรมการอิสระ



อายุ 69 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร คุณกฤษ ฟอร์ดเคยดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆ ในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี พ.ศ. 2514 ถึงปี พ.ศ. 2552 อาทิเช่น ผู้ช่วยผู้ว่าการสายปฏิบัติการ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบสถาบันการเงิน 1 ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาองค์กร ผู้อำนวยการ สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายการชำระเงิน หัวหน้าส่วนทีมงานตรวจสอบพิเศษ คุณกฤษ ฟอร์ด สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สาขาการเงิน อีกทั้งคุณกฤษ ฟอร์ด ได้รับ Certificate in Advanced Management Program จาก Harvard Business School เมืองบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา

4. นายชัยยุทธ สุทธิธนากร
กรรมการอิสระ



อายุ 68 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 และสมาชิกคณะกรรมการบำเหน็จบำนาญของ 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

5. นายฉัตรชัย วีระเมธีกุล
กรรมการอิสระ (ลาออกตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2561)



อายุ 56 ปี ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร ปัจจุบันดำรงตำแหน่งรองประธาน บริษัทสยาม บางนา แลนด์ จำกัด รวมถึงดำรงตำแหน่ง กรรมการ บริษัท เอ็ม. ไทยกรุ๊ป จำกัด และบริษัท เอ็ม. ไทย เอ็กซ์โป ซิตี จำกัด อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งที่ปรึกษา ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ท่านเคยดำรงตำแหน่งกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และรองประธานกรรมการบริหาร ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ทั้งนี้คุณฉัตรชัย วีระเมธีกุล สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต จาก University of Washington ประเทศสหรัฐอเมริกา และ ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

6. นายธีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ กรรมการอิสระ



อายุ 66 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม 2561 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาภาควิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และที่ปรึกษาบริษัททีเอไอเอเอ็นเออี เกี่ยวกับพลังงานสะอาดและพลังงานทดแทนจากพืช คุณธีรพงษ์มีประสบการณ์ด้านการธนาคารมาอย่างยาวนานมากกว่า 28 ปี โดยเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรท่านมีความชำนาญในด้านการพัฒนาชนบท โครงการพัฒนาการเกษตร การส่งเสริมธุรกิจการเกษตร การส่งเสริมด้านการตลาด, เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสารด้านการเกษตร ในระหว่างที่ คุณธีรพงษ์ปฏิบัติงานกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ท่านเคยดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่าย เทคโนโลยีสารสนเทศ, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรและประธานเจ้าหน้าที่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร นอกจากนี้ ท่านยังเข้าร่วมกิจกรรมช่วยเหลือสังคม เศรษฐกิจ และวัฒนธรรม โดยท่านเคยดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ (แทน) บริษัท ส่งเสริมธุรกิจเกษตรกรไทย จำกัด, ตำแหน่งประธานสมาคมสินค้าเกษตรและชนบทภาคพื้นเอเชียและแปซิฟิก (APRACA), ที่ปรึกษาให้แก่คณะกรรมการสหกรณ์การเกษตร, กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, ที่ปรึกษาคณะกรรมาธิการแรงงาน ประจำสภาผู้แทนราษฎร เป็นต้น คุณธีรพงษ์สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ประมง) จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จาก University Of the Philippines at Los Banos ประเทศฟิลิปปินส์ และท่านได้รับพระราชทานปริญญาเอก ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการวางแผนและพัฒนาชนบท มหาวิทยาลัยแม่โจ้

7. นาย หลี่ เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ ประจำประเทศไทย



อายุ 45 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนธันวาคม พ.ศ. 2560 ก่อนการเข้ารับตำแหน่งนี้ท่านเคยดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการ สำนักงานตัวแทนของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาประเทศแทนซาเนีย เมื่อเดือนเมษายน พ.ศ. 2560 ที่ผ่านมา คุณหลี่ เฟิง มีประวัติการทำงานยาวนานในด้านธุรกิจการเงินรวม 22 ปี มีความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงการบริหารสาขาในต่างประเทศ ท่านเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย ในปี พ.ศ. 2538 โดยเริ่มปฏิบัติหน้าที่ที่สาขาฟูกูฮง และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นผู้จัดการหน่วยงานด้านระเบียบและข้อบังคับ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาฮันซู ต่อมาในช่วงเวลาเดือนตุลาคม พ.ศ. 2548 ถึง เดือนธันวาคม พ.ศ. 2554 ได้รับมอบหมายให้ดูแลรับผิดชอบฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย สาขากองเทพฯ 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 สำเร็จการศึกษาปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์การพัฒนา จาก Northwestern University

8. นางหลี่ จุน
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่



อายุ 52 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนสิงหาคม ปี พ.ศ. 2557 คุณหลี่ เริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2532 สาขาซานซี ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน โดยมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในด้านการบริหารสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงยาวนานกว่า 25 ปี ในปี พ.ศ. 2545 คุณหลี่ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ แผนกบริหารความเสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาชิงไห่ ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน และดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ แผนกบริหารความเสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาซานซี ในปีพ.ศ.2547 ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาสิงคโปร์ ในปี พ.ศ. 2550 ถึง 2555 และได้รับการมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร 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

9. นางหลิว กุ้ยเจิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่



อายุ 48 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมกราคม ปี พ.ศ. 2560 คุณหลิวเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์การทำงานด้านกลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อบุคคลเป็นระยะเวลา 24 ปี ท่านเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปี พ.ศ.2537 และตั้งแต่ปี พ.ศ.2546 ถึง 2547 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการศูนย์การตรวจสอบภายใน (ยุโรป) ธนาคารแห่งประเทศไทย จากนั้นได้รับมอบหมายให้ไปปฏิบัติหน้าที่ผู้จัดการแผนกกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาลอนดอน ในเดือนพฤษภาคมปี พ.ศ. 2550 ตั้งแต่เดือนตุลาคมปี 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

10. นายหวู หลิน
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่



อายุ 46 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 เลขานุการพรรคธนาคารแห่งประเทศไทย 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

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2561

เรียนท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

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

หน้าที่และความรับผิดชอบ

กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบได้ร่างถึงขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแล ตรวจสอบการบริหารจัดการของธนาคาร เพื่อความโปร่งใสและเท่าเทียมกัน ต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และ ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 6 ครั้ง และมีที่เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับรายงานทางการเงินสำหรับงวดครึ่งปี และประจำปี รวมถึงการพิจารณาสถานะทางการเงินและการวิเคราะห์งบการเงินในประเด็นที่มีนัยสำคัญเป็นรายไตรมาสร่วมกับฝ่ายบริหาร เพื่อให้มีความมั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย นอกจากนี้ที่กล่าวได้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ข้อจำกัดในการปฏิบัติหน้าที่ และรับฟังความเห็นของผู้สอบบัญชี ตลอดจนข้อกังวลใดๆที่พบจากการตรวจสอบ

2. การควบคุมภายใน ธรรมาภิบาล และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงานการตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งมีการพัฒนาและปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพครอบคลุมงาน/หน่วยงาน ที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนงานและรายงานการปฏิบัติงานในส่วนของงานตรวจสอบภายในและการตรวจภายนอกของผู้สอบบัญชี รวมทั้งหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร นอกจากนี้ที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานการประเมินความเสี่ยงและแผนปฏิบัติการ, รายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งได้เสนอแนะแนวทางเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุมในการป้องกันความเสี่ยงในด้านการปฏิบัติงาน จากการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบมีความเชื่อมั่นว่า ธนาคารได้มีการกำกับดูแล และตรวจสอบทุกหน่วยงานมีการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

3. การปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารและการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้น เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจการธนาคาร อาทิ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และกฎหมาย ระเบียบ ของหน่วยงานกำกับดูแล ต่างๆ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และ กลุ่มงานตรวจสอบของธนาคารแม่ พร้อมทั้งแนวทางการปรับปรุงแก้ไขอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มีความมั่นใจว่าทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติตามกฎหมายที่ถูกต้องและมีระบบการควบคุมภายในที่มีความรัดกุมเพียงพอ

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมดุลสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นปกติทางธุรกิจ และ ประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระและแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และ

ความร่วมมือจากธนาคาร นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2561 อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)



(นายกฤษ ฟอร์ด)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
23 มกราคม 2562

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (มหาชน) จำกัด (ไทย) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย (มหาชน) จำกัด (ไทย) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริง แต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

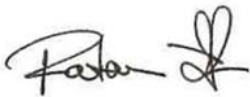
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อ ความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของ การควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ การควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้.



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 22 มีนาคม 2562

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2561	2560
สินทรัพย์			
เงินสด		131,156,228	182,441,502
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	9,515,899,768	11,260,764,398
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	2,898,523	11,986,877
เงินลงทุนสุทธิ	8	5,395,270,100	3,506,615,100
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		35,616,441,325	31,015,220,931
ดอกเบี้ยค้างรับ		132,845,271	125,342,449
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		35,749,286,596	31,140,563,380
หัก รายได้รอตัดบัญชี :		-	(1,534,803)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10	(875,944,882)	(558,197,308)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		34,873,341,714	30,580,831,269
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	11	220,196,740	274,785,702
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	20,217,779	25,573,809
สิทธิการเช่าสุทธิ	13	-	2,617,824
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	28	44,568,693	31,524,012
สินทรัพย์อื่น	14	68,386,095	55,642,489
รวมสินทรัพย์		50,271,935,640	45,932,782,982

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2561	2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	29,417,027,573	21,204,483,253
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16	7,349,086,296	11,261,468,040
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร		264,576,572	352,991,969
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	619,560	10,257,015
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17,30	2,271,486,000	2,287,663,000
ประมาณการหนี้สิน	18	74,319,346	70,243,704
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		124,189,463	93,519,993
หนี้สินอื่น	19	612,566,128	570,223,247
รวมหนี้สิน		40,113,870,938	35,850,850,221
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000,000	10,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	20	2,804,100	2,943,942
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว สรรองตามกฎหมาย -	21	3,887,442	109,253
ยังไม่ได้จัดสรร		151,373,160	78,879,566
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,158,064,702	10,081,932,761
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		50,271,935,640	45,932,782,982
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			



นายหลี่ เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	23	1,500,717,731	1,193,002,545
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24	(672,211,039)	(564,566,969)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		828,506,692	628,435,576
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		244,497,356	208,538,727
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(19,416,287)	(21,046,905)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	225,081,069	187,491,822
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	26	162,756,999	117,773,517
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		11,065,819	5,107,568
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,227,410,579	938,808,483
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		441,048,683	387,998,486
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,970,909	3,986,667
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		194,762,221	183,466,502
ค่าภาษีอากร		43,659,657	38,717,518
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		72,988,093	98,400,695
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		756,429,563	712,569,868
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	27	370,132,497	130,763,577
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		100,848,519	95,475,038
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	28	(22,231,616)	(19,911,255)
กำไรสำหรับปี		78,616,903	75,563,783

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(172,292)	3,947,653
ผลกระทบของภาษีเงินได้	28	32,450	(787,523)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(139,842)	3,160,130
รายการที่ไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันกัน		(2,869,345)	1,516,357
ผลกระทบของภาษีเงินได้	28	524,225	(276,381)
รายการที่ไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(2,345,120)	1,239,976
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(2,484,962)	4,400,106
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		76,131,941	79,963,889
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	31	0.08	0.08

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	องค์ประกอบ ของส่วนของผู้ ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	10,000,000,000	2,943,942	109,253	78,879,566	10,081,932,761
กำไรสำหรับปี	-	-	-	78,616,903	78,616,903
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(139,842)	-	(2,345,120)	(2,484,962)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	(139,842)	-	76,271,783	76,131,941
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร					
เป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,778,189	(3,778,189)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	10,000,000,000	2,804,100	3,887,442	151,373,160	10,158,064,702

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นายหลี่ เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	100,848,519	95,475,038
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	68,392,371	73,675,924
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	379,869,211	138,239,171
(ส่วนเกิน) ส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(24,151,090)	7,726,652
กลับรายการขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์อื่น	-	(121,975)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(549,101)	(2,852,169)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน		
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(16,177,000)	(38,066,000)
กำไรจากการขายสินทรัพย์	(54,404)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	784,855	8,084,304
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,988,180	3,112,184
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(828,506,691)	(628,435,576)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,494,249,421	1,170,218,392
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(622,597,054)	(713,585,953)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(29,754,728)	(11,815,191)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์ระยะสั้นดำเนินงาน	526,342,489	101,654,801

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,712,536,833	7,150,008,858
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(4,631,014,234)	(9,381,684,921)
สินทรัพย์อื่น	(15,313,674)	(1,206,175)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	8,212,544,320	(791,434,651)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,912,381,744)	354,821,084
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(88,415,397)	73,640,647
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(1,885,088)	-
ประมาณการหนี้สิน	(1,813,803)	1,335,370
หนี้สินอื่น	18,073,610	84,846,532
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,818,673,312	(2,408,018,455)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	4,500,000,000	3,200,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(6,364,676,202)	(3,004,355,650)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(4,689,832)	(70,855,778)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	54,404	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(646,956)	(1,704,006)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,869,958,586)	123,084,566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,325,729,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	2,325,729,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(51,285,274)	40,795,111
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	182,441,502	141,646,391
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	131,156,228	182,441,502
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์	359,862	4,590,269
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ	917,008	41,384,080

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561****1. ข้อมูลทั่วไป**

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกซิटीทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 8 สาขา (2560: 8 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่**ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน**

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งบการเงิน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวส่วนใหญ่จะไม่มีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินของธนาคาร

ค. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบ ระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทาง การเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการ วัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของ ตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงผลการและ การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผล บังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำ มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือนไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของรพท. และมีการ

บันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

(ค) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอน ไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาการลงทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภท แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกัน ประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการซื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

4.9 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่ายโดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมี

ความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของ สินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตาม บัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี เสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.11 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อ เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 7 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคาร ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณ การไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลัง ออกจากงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.12 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) | รายงานประจำปี 2561

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

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 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพัน เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่ คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของรพท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.16 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของ ราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทาง การเงินคงค้าง ณ วันสิ้นงวดแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date)

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอน หนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมใน ตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของ สินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่ สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิค การประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราภาระ เป็นต้น

5.9 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารได้ออนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.10 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	494,665	-	494,665	411,646	4,913,000	5,324,646
ธนาคารพาณิชย์	527,865	5,300,000	5,827,865	62,040	1,650,000	1,712,040
รวม	1,022,530	5,300,000	6,322,530	473,686	6,563,000	7,036,686
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	6	1,197	1,203	12	603	615
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(53,000)	(53,000)	-	(16,500)	(16,500)
รวมในประเทศ	1,022,536	5,248,197	6,270,733	473,698	6,547,103	7,020,801
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	234,951	563,004	797,955	262,803	1,756,598	2,019,401
เงินหยวน	80,352	1,511,584	1,591,936	92,806	1,253,625	1,346,431
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	39,179	828,320	867,499	8,284	873,683	881,967
เงินยูโร	2,202	-	2,202	25,117	-	25,117
เงินเยน	239	-	239	804	-	804
เงินสกุลอื่นๆ	24,881	-	24,881	4,520	-	4,520
รวม	381,804	2,902,908	3,284,712	394,334	3,883,906	4,278,240
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	539	726	1,265	11	6,694	6,705
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(15,560)	(25,250)	(40,810)	(15,670)	(29,312)	(44,982)
รวมต่างประเทศ	366,783	2,878,384	3,245,167	378,675	3,861,288	4,239,963
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,389,319	8,126,581	9,515,900	852,373	10,408,391	11,260,764

7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	2,899	620	926,369	11,987	10,257	1,073,186

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
สถาบันการเงิน	73.00	54.86
บริษัทในกลุ่ม*	14.74	0.17
บุคคลภายนอก	12.26	44.97
รวม	100.00	100.00

* บริษัทในกลุ่ม หมายถึง บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,395,265	3,506,610
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	5,395,265	3,506,610
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	5
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,395,270	3,506,615

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 5,369 ล้านบาท (2560 : 3,491 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการใช้จ่ายได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,098,775	3,292,985	-	5,391,760
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(480)	3,985	-	3,505
รวม	2,098,295	3,296,970	-	5,395,265

(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
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	2,230	1,447	-	3,677
รวม	2,502,590	1,004,020	-	3,506,610

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินเบิกเกินบัญชี	137,095	75,643
เงินให้กู้ยืม	35,425,326	30,633,031
ตัวเงิน	54,020	306,547
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(1,535)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	35,616,441	31,013,686
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	132,845	125,342
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	35,749,286	31,139,028
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(875,945)	(558,197)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

34,873,341

30,580,831

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	22,253,924	-	22,253,924	15,620,898	-	15,620,898
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,866,887	4,604,626	11,471,513	7,148,001	6,015,905	13,163,906
เงินหยวน	972	-	972	1,979	972,813	974,792
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	1,581,677	1,581,677	-	1,254,090	1,254,090
เงินสกุลอื่นๆ	-	308,355	308,355	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	29,121,783	6,494,658	35,616,441	22,770,878	8,242,808	31,013,686

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	11,472,060	1,269,187	139,600	165,140	659,834	13,705,821
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	6,968,255	47,569	-	-	-	7,015,824
การสาธารณูปโภคและบริการ	12,295,740	-	-	-	-	12,295,740
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,476,827	-	-	-	17,577	2,494,404
สินเชื่อบัตรเครดิต	96,684	3,162	4,310	468	28	104,652
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	33,309,566	1,319,918	143,910	165,608	677,439	35,616,441

(หน่วย: พันบาท)

ปกติ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	13,439,863	1,978,249	-	290,283	460,104	16,168,499
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	2,944,670	-	-	-	-	2,944,670
การสาธารณูปโภคและบริการ	10,000,117	-	-	-	-	10,000,117
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,768,691	-	-	-	17,581	1,786,272
สินเชื่อบัตรเครดิต	104,450	3,949	4,521	1,208	-	114,128
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	28,257,791	1,982,198	4,521	291,491	477,685	31,013,686

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	33,436,716	29,381,715	1	293,817
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,323,415	1,304,977	2	26,100
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	146,108	143,921	100	143,921
จัดชั้นสงสัย	165,608	84,773	100	84,773
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	677,439	327,334	100	327,334
รวม	35,749,286	31,242,720		875,945

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ 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
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	477,685	287,762	100	287,762
รวม	31,139,028	24,779,154		558,197

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 942 ล้านบาท (2560: จำนวน 774 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	225,034	39,644	4,527	1,230	287,762	558,197
หนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	68,783	(13,544)	139,394	83,543	59,629	337,805
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	9,737	9,737
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(29,794)	(29,794)
ยอดปลายปี	293,817	26,100	143,921	84,773	327,334	875,945

(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) ในระหว่างปี	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

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	อาคารและ		เครื่องตกแต่ง		สินทรัพย์	
	ส่วนปรับปรุง	อุปกรณ์	และเครื่องใช้	ยานพาหนะ	ระหว่าง	รวม
	อาคาร	คอมพิวเตอร์	สำนักงาน		ก่อสร้าง	
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	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)	-	2,223	9,692	-	(11,915)	-
ตัดจำหน่าย	(9,261)	(4,693)	(9,896)	-	-	(23,850)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	332,957	69,843	134,841	36,465	68	574,174
ซื้อเพิ่ม	1,656	2,573	1,738	-	-	5,967
โอนเข้า (ออก)	-	-	68	-	(68)	-
จำหน่าย	-	-	(956)	-	-	(956)
ตัดจำหน่าย	-	(112)	(479)	-	-	(591)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	334,613	72,304	135,212	36,465	-	578,594
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	29,294	10,614	18,280	2,166	-	60,354
จำหน่าย	-	-	(956)	-	-	(956)
ตัดจำหน่าย	-	(112)	(277)	-	-	(389)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	179,346	55,457	89,678	33,916	-	358,397
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	182,905	24,888	62,210	4,715	68	274,786
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	155,267	16,847	45,534	2,549	-	220,197
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2560						57,924
2561						60,354

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 224 ล้านบาท (2560: 126 ล้านบาท)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าสิทธิ	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	รวม
<u>ราคาทุน</u>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	36,027	17,571	-	53,598
ซื้อเพิ่ม	-	1,398	306	1,704
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	36,027	18,969	306	55,302
ซื้อเพิ่ม	-	647	-	647
โอนเข้า (ออก)	-	306	(306)	-
ตัดจำหน่าย	(62)	(1,545)	-	(1,607)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	35,965	18,377	-	54,342
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	19,378	5,109	-	24,487
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,603	1,638	-	5,241
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	22,981	6,747	-	29,728
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,603	1,817	-	5,420
ตัดจำหน่าย	(27)	(997)	-	(1,024)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	26,557	7,567	-	34,124
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	13,046	12,222	306	25,574
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	9,408	10,810	-	20,218
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2560				5,241
2561				5,420

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 18 ล้านบาท (2560: 18 ล้านบาท)

13. สิทธิการเช่า

	(หน่วย: พันบาท)
	สิทธิการเช่า
ราคาทุน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	210,194
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	210,194
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	210,194
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	197,066
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	10,510
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	207,576
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,618
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	210,194
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	2,618
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	-
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
2560	10,510
2561	2,618

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	18,348	20,917
เงินมัดจำ	18,316	13,029
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	14,528	12,500
อื่น ๆ	17,194	9,196
รวมสินทรัพย์อื่น	68,386	55,642

15. เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	159,253	360,042
ออมทรัพย์	10,569,043	9,475,746
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	5,199,308	5,456,145
- 6 เดือนถึง 1 ปี	9,278,030	5,595,437
- เกิน 1 ปี	4,211,394	317,113
รวม	<u>29,417,028</u>	<u>21,204,483</u>

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	22,874,464	19,415	22,893,879	15,386,960	24,256	15,411,216
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,519,126	411,040	4,930,166	3,970,644	530,344	4,500,988
เงินหยวน	1,589,791	3	1,589,794	1,268,654	2	1,268,656
เงินสกุลอื่น ๆ	1,255	1,934	3,189	22,932	691	23,623
รวม	<u>28,984,636</u>	<u>432,392</u>	<u>29,417,028</u>	<u>20,649,190</u>	<u>555,293</u>	<u>21,204,483</u>

16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,614	-	1,614	8,120	-	8,120
รวมในประเทศ	1,614	-	1,614	8,120	-	8,120
ต่างประเทศ						
เงินบาท	240,285	-	240,285	232,351	-	232,351
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	4,388,835	4,388,835	-	7,932,962	7,932,962
เงินหยวน	-	-	-	-	997,885	997,885
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	2,409,997	2,409,997	-	2,090,150	2,090,150
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	308,355	308,355	-	-	-
รวมต่างประเทศ	240,285	7,107,187	7,347,472	232,351	11,020,997	11,253,348
รวมในประเทศและต่างประเทศ	241,899	7,107,187	7,349,086	240,471	11,020,997	11,261,468

17. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
				2561			2560		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์สหรัฐ	-	2,271,486	2,271,486	-	2,287,663	2,287,663
รวม				-	2,271,486	2,271,486	-	2,287,663	2,287,663

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 0.3 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน

2,326 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

18. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	52,900	51,983
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	16,546	11,574
ประมาณการหนี้สินอื่น	4,873	6,687
รวมประมาณการหนี้สิน	<u>74,319</u>	<u>70,244</u>

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	11,574	9,978
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,661	2,831
ต้นทุนดอกเบี้ย	327	281
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	<u>3,988</u>	<u>3,112</u>
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกกันกับส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	308	(2,109)
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(301)	(308)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	2,862	901
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>2,869</u>	<u>(1,516)</u>
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(1,885)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	<u><u>16,546</u></u>	<u><u>11,574</u></u>

ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 1 ล้านบาท (2560: 1 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 14 ปี

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 30.00	0.00 - 30.00
อัตราคิดลด	3.52	3.24

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561		2560	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	1,363	(1,227)	949	(853)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(766)	844	(532)	587
อัตราคิดลด	(1,293)	1,464	(859)	977

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สถาบันบัญชีแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ในระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบต่อธนาคารมีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้นประมาณ 2 ล้านบาท ธนาคารจะบันทึกผลกระทบจาก

การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของงวดที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้

19. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	228,881	189,546
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	97,519	95,174
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	29,784	24,819
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
อื่น ๆ	42,580	46,882
รวมหนี้สินอื่น	612,566	570,223

20. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	5,518	3,684
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	(2,013)	(6)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3,505	3,678
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	(701)	(734)
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	2,804	2,944

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 2561 และ 2560 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,887	109
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	2,804	2,355
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(65,487)	(52,717)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,941,204	9,949,747
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	12,266,933	12,275,476

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2561		2560	
	อัตราขั้นต่ำ		อัตราขั้นต่ำ	
	ข้อกำหนด		ข้อกำหนด	
	ของรพท.	ธนาคาร	ของรพท.	ธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง	6.375	21.49	5.75	27.53
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง	7.875	21.49	7.25	27.53
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง	10.375	26.52	9.75	33.96

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน 2562

23. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	174,792	140,603
เงินลงทุนในตราสารหนี้	68,201	57,514
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้	1,257,725	994,886
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,500,718	1,193,003

24. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
เงินรับฝาก	299,699	225,768
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	214,488	251,596
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,858	14,135
เงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	102,166	73,068
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>672,211</u>	<u>564,567</u>

25. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	88,117	93,481
- อื่น ๆ	156,380	115,058
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>244,497</u>	<u>208,539</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(19,416)</u>	<u>(21,047)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>225,081</u>	<u>187,492</u>

26. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	162,757	117,774
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	162,757	117,774

27. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32,328	48,130
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	337,805	82,634
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	370,133	130,764

28. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	32,344	35,258
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2,376	(1,617)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(12,488)	(13,730)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	22,232	19,911

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	33	(788)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	524	(276)
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	557	(1,064)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	100,849	95,475
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 10 และ 20	ร้อยละ 10 และ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	19,148	21,885
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2,376	(1,617)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	708	(357)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	22,232	19,911

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์หนี้สิน
ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของ
กำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	(701)	(734)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	28,936	20,646	7,766	4,102
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	761	-	761	-
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	11,151	8,183	2,968	8,183
อื่น ๆ	4,422	3,429	993	1,445
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	44,569	31,524	12,488	13,730

29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

29.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
เลืเตเตอร์ออฟเครดิต	321,647	551,846
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	9,998,275	12,274,115
- การค้าประกันอื่น	15,995,424	17,425,355
รวม	26,315,346	30,251,316

29.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 12 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	63,395	38,052
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	59,049	74,353
มากกว่า 5 ปี	30,327	35,713
รวม	152,771	148,118

29.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2561	2560	
บริษัทใหญ่:			
ดอกเบี้ยรับ	52,320	47,180	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	148,602	47,637	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,802	2,141	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	28,536	28	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	101	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	774	160	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:			
ดอกเบี้ยรับ	21,003	8,412	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	121,696	214,779	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,612	11,823	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	19,764	11,158	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	257	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,821,814	3,138,400
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	229	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	971	1,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,862,207	4,941,330
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,271,486	2,287,663
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	22,153	15,660
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	148	321
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	134,676	255
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	417,405	1,087,550
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6
ดอกเบี้ยค้างรับ	294	5,387
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,485,265	6,312,017
เงินรับฝาก	185,815	123,952
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,522	11,321
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	21,916	12,711
หนี้สินอื่น	6,680	7,316
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	1,826	1,558

รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินให้สินเชื่อ	83	102
เงินรับฝาก	1,631	20,348

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น ⁽¹⁾	52,444	60,366
รวม	52,444	60,366

⁽¹⁾ ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 4 ล้านบาท (2560: 4 ล้านบาท)

31. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	78,617	75,564
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.08	0.08
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

32. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	43,120,635	7,151,301	50,271,936	36,580,091	9,352,692	45,932,783
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	8,505,138	1,010,762	9,515,900	10,104,249	1,156,515	11,260,764
เงินลงทุน - สุทธิ	5,395,270	-	5,395,270	3,506,615	-	3,506,615
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	28,736,455	6,136,886	34,873,341	22,387,372	8,193,459	30,580,831
เงินรับฝาก	29,416,950	78	29,417,028	21,204,405	78	21,204,483
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	241,899	7,107,187	7,349,086	2,062,993	9,198,475	11,261,468
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	264,577	-	264,577	352,992	-	352,992
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,271,486	2,271,486	-	2,287,663	2,287,663

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,176,931	323,787	1,500,718	882,778	310,225	1,193,003
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(458,707)	(213,504)	(672,211)	(324,533)	(240,034)	(564,567)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	718,224	110,283	828,507	558,245	70,191	628,436
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	204,165	20,916	225,081	171,817	15,675	187,492
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	179,022	(5,199)	173,823	127,648	(4,767)	122,881
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(637,725)	(118,705)	(756,430)	(593,254)	(119,316)	(712,570)
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการซื้อขาย	(373,058)	2,925	(370,133)	(141,078)	10,314	(130,764)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	90,628	10,220	100,848	123,378	(27,903)	95,475

33. มูลค่าอายุฉัรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าอายุฉัรรมหรือเปิดเผยมูลค่าอายุฉัรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่าอายุฉัรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่าอายุฉัรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าอายุฉัรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,899	-	2,899	-	2,899
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้	5,395,265	-	5,395,265	-	5,395,265
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าอายุฉัรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	620	-	620	-	620
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่าอายุฉัรรม					
เงินสด	131,156	131,156	-	-	131,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9,515,900	-	9,515,900	-	9,515,900
เงินให้สินเชื่อกู้หนึ่และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	34,873,341	-	34,873,341	-	34,873,341
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่าอายุฉัรรม					
เงินรับฝาก	29,417,028	10,728,296	18,680,056	-	29,408,352
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,349,086	-	7,349,086	-	7,349,086
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	264,577	-	264,577	-	264,577
ตราสารหนึ่ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,271,486	-	1,981,198	-	1,981,198

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
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					
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					
เงินรับฝาก	21,204,483	9,835,788	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	-	2,010,680	-	2,010,680

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาดตลาด หรือคำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยได้หลายครั้ง และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณการ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประมาณขึ้น โดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งคิดกับสินเชื่อที่ให้กับผู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกันและมีเงื่อนไขการให้สินเชื่อคล้ายกัน ยกเว้นหากเงินให้สินเชื่อกลุ่มดังกล่าวคำนวณมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังกล่าวมีจำนวนไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชี อย่างเป็นสาระสำคัญให้ถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อนั้นประมาณเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ข) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 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 และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล ค่าประกันการกู้ยืม และค่าประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

34.2 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์ และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			รวม
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ลอยตัว	คงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	131,156	131,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	389,695	8,202,908	1,017,107	9,609,710
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	2,899	2,899
เงินลงทุน - สุทธิ	-	5,395,265	5	5,395,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	29,729,521	4,856,884	1,030,036	35,616,441
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	30,119,216	18,455,057	2,181,203	50,755,476
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,548,515	18,688,731	179,782	29,417,028
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,452,424	4,656,377	240,285	7,349,086
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	264,577	264,577
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	620	620
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,271,486	-	-	2,271,486
รวมหนี้สินทางการเงิน	15,272,425	23,345,108	685,264	39,302,797

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			รวม
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ลอยตัว	คงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	182,442	182,442
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	391,684	10,446,906	483,656	11,322,246
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	11,987	11,987
เงินลงทุน - สุทธิ	-	3,506,610	5	3,506,615
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,752,861	4,391,995	868,830	31,013,686
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	26,144,545	18,345,511	1,546,920	46,036,976
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	9,440,534	11,368,696	395,253	21,204,483
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,120	11,020,997	232,351	11,261,468
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	352,992	352,992
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	10,257	10,257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,287,663	-	-	2,287,663
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,736,317	22,389,693	990,853	35,116,863

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน					
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,374,588	-	828,320	-	8,202,908	1.98
เงินลงทุน - สุทธิ	1,598,640	499,655	3,296,970	-	5,395,265	1.49
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	173,974	1,349,988	3,332,922	-	4,856,884	3.46
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,147,202	1,849,643	7,458,212	-	18,455,057	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	7,959,740	10,718,639	10,352	-	18,688,731	1.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,008,825	647,552	-	-	4,656,377	2.73
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,968,565	11,366,191	10,352	-	23,345,108	

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน					
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,610,846	-	836,060	-	10,446,906	1.83
เงินลงทุน - สุทธิ	-	2,502,590	1,004,020	-	3,506,610	1.60
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	864,344	2,446,827	1,080,824	-	4,391,995	3.25
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	10,475,190	4,949,417	2,920,904	-	18,345,511	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	8,097,929	3,219,374	51,393	-	11,368,696	1.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,020,997	-	-	-	11,020,997	2.19
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,118,926	3,219,374	51,393	-	22,389,693	

34.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					รวม
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	99,066	15,697	16,393	-	-	131,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,323,734	798,550	1,592,520	867,584	27,322	9,609,710
เงินลงทุน - สุทธิ	5,395,270	-	-	-	-	5,395,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,253,924	11,471,513	972	1,581,677	308,355	35,616,441
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	34,071,994	12,285,760	1,609,885	2,449,261	335,677	50,752,577
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	22,893,879	4,930,166	1,589,794	-	3,189	29,417,028
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	240,469	4,388,835	1,430	2,409,997	308,355	7,349,086
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	68,763	155,870	11,288	16,517	12,139	264,577
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,271,486	-	-	-	2,271,486
รวมหนี้สินทางการเงิน	23,203,111	11,746,357	1,602,512	2,426,514	323,683	39,302,177
ภาระผูกพัน						
ดีเตเตอร์ออฟเครดิต	-	320,768	-	-	879	321,647
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	7,523,120	2,006,740	-	468,415	-	9,998,275
การค้าประกันอื่น	7,981,027	6,560,659	725,191	-	728,547	15,995,424

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					รวม
	บาท	ดอลลาร์		อื่น ๆ		
		สหรัฐ	เงินหยวน			
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
ภาวะผูกพัน						
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	534,660	170	-	17,016	551,846
ภาวะผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	9,292,594	2,813,564	167,957	-	-	12,274,115
การค้ำประกันอื่น	8,866,333	7,393,194	785,004	-	380,824	17,425,355

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาวะผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					รวม
	บาท	ดอลลาร์		อื่น ๆ		
		สหรัฐ	เงินหยวน			
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	623,490	246,818	58,599	-	-	928,907
- สัญญาขาย	218,954	679,823	27,592	-	-	926,369

(หน่วย : พันบาท)

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

34.4 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยคำนวณจากระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันชำระเงินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	131,156	131,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,404,879	7,376,511	-	828,320	-	-	9,609,710
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,899	-	-	-	-	2,899
เงินลงทุน - สุทธิ	5	1,598,640	499,655	3,296,970	-	-	5,395,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,158,445	4,467,646	7,207,123	16,335,933	6,447,294	-	35,616,441
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,563,329	13,445,696	7,706,778	20,461,223	6,447,294	131,156	50,755,476
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	10,728,297	7,959,740	10,718,639	10,352	-	-	29,417,028
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	241,899	4,340,153	1,631,291	1,135,743	-	-	7,349,086
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	264,577	-	-	-	-	-	264,577
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	620	-	-	-	-	620
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,271,486	-	2,271,486
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,234,773	12,300,513	12,349,930	1,146,095	2,271,486	-	39,302,797
ภาระผูกพัน							
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,279	315,263	4,105	-	-	-	321,647
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า							
ยังไม่ได้ออน	-	1,570,411	4,889,882	2,336,032	12,810	1,189,140	9,998,275
การค้ำประกันอื่น	1,940,429	813,805	1,966,319	2,854,401	594,870	7,825,600	15,995,424

(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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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
ภาระผูกพัน							
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	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
การค้าประกันอื่น	2,592,148	1,275,951	1,777,125	2,615,629	357,477	8,807,025	17,425,355

ตามประกาศของรพท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน 2562

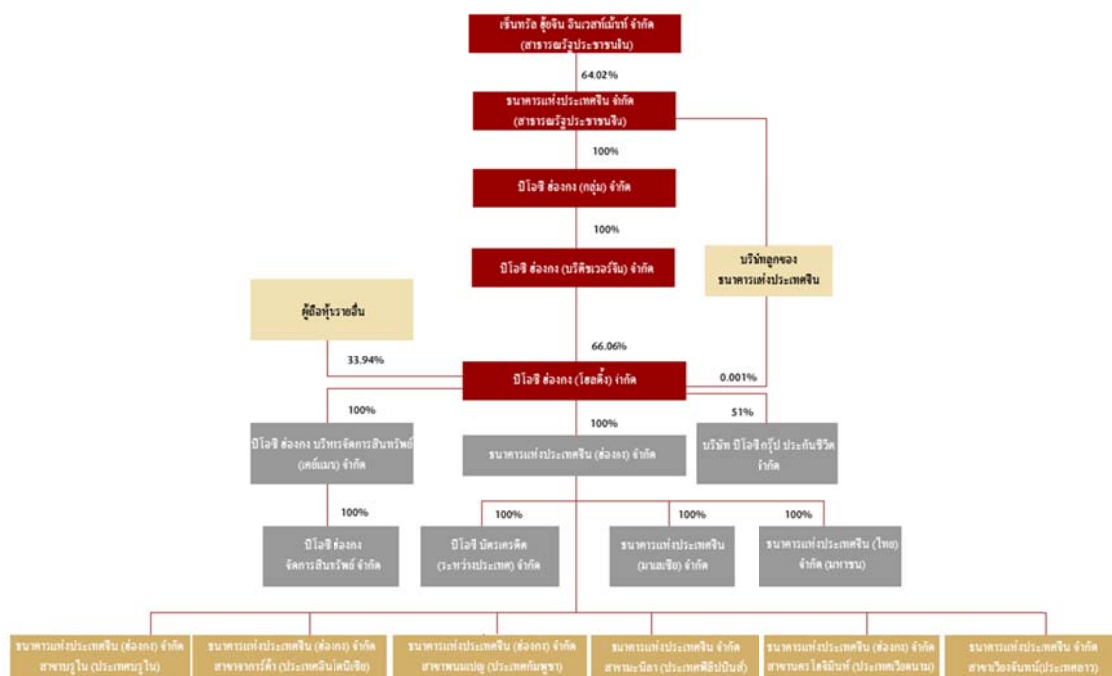
35. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562

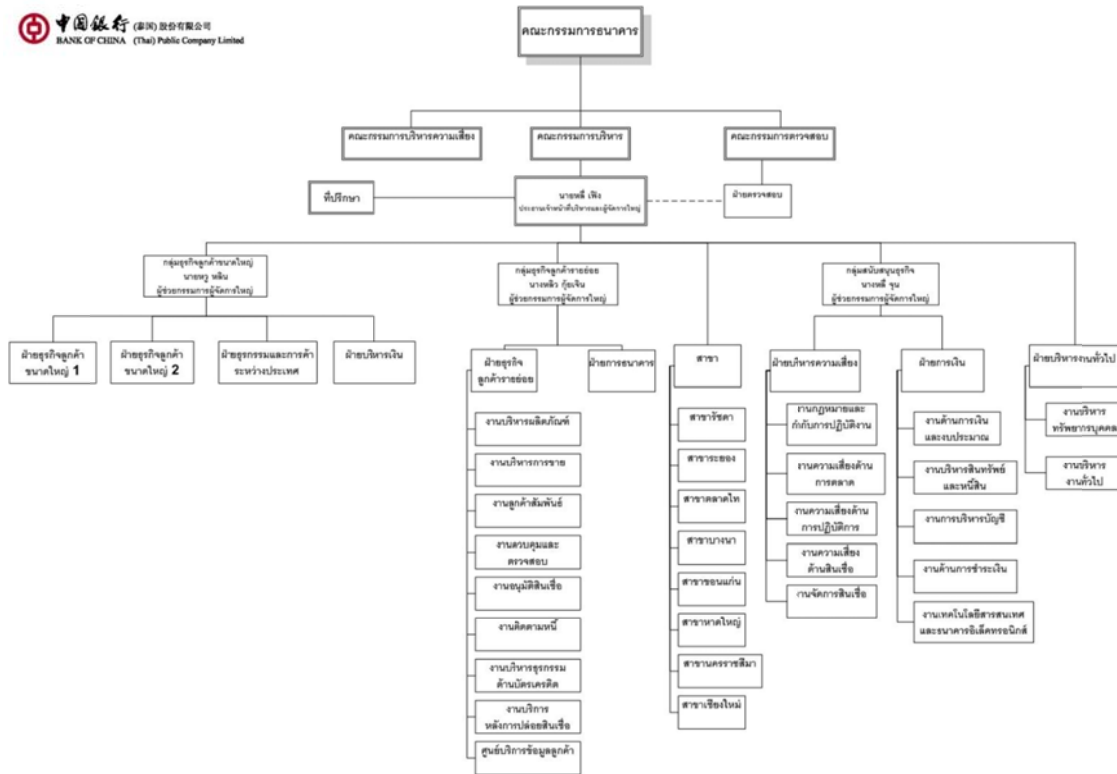
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000,000,000 บาท ได้เรียกชำระแล้วเต็มจำนวน 10,000,000,000 บาท เป็นการออกหุ้นสามัญทั้งหมด 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

โครงสร้างของผู้ถือหุ้น

โครงสร้างของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังต่อไปนี้



ผังของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 2561)
ทุนชำระแล้ว	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
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 อาคารบางกอกซีดี 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

สาขาทลาดไท

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 หมู่ 13 ถนน กสิกรทุ่งสร้าง
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ (66)3-802-5837
โทรสาร (66)3-802-5830

สาขานครราชสีมา 440/9-11 ถนนมิตรภาพ-หนองคาย ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000
โทรศัพท์ (66)4-424-8909
โทรสาร (66)4-424-8901

ภาคเหนือ

สาขาเชียงใหม่ 161 และ 161/1 หมู่ 4 ถ.เชียงใหม่-ลำปาง
ตำบลหนองป่าครั่ง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50000
โทรศัพท์ (66)5-326-1880
โทรสาร (66)5-326-1875

ภาคใต้

สาขาหาดใหญ่ 1468/7-8 ศูนย์การค้าอาเซียนพลาซ่า ชั้น 1 ถนนกาญจนาภิเษย์
ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
โทรศัพท์: (66)7-455-9579
โทรสาร : (66)7-455-9580