



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

2562

รายงานประจำปี

สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2
สาส์นจากประธานกรรมการธนาคาร	3
เกี่ยวกับธนาคาร	5
ผลิตภัณฑ์และบริการ	6
ปัจจัยความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง	21
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	31
การกำกับดูแลกิจการ	34
กิจกรรมของธนาคาร	49
คณะกรรมการธนาคาร	54
รายนามผู้บริหารระดับสูง	63
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	64
รายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี	67
งบการเงิน	71
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	78
โครงสร้างของผู้ถือหุ้น	122
ผังของธนาคาร	123
ข้อมูลทั่วไป	124

ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561
สินทรัพย์รวม	69,992	50,272
เงินให้สินเชื่อทั้งหมด (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	47,364	35,616
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	902	876
หนี้สินรวม	59,529	40,114
เงินรับฝาก	47,088	29,417
เงินกู้ยืมทางตลาดเงิน	8,975	7,349
หนี้สินอื่น	719	613
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,463	10,158

ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	895	829
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	527	399
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	244	370
กำไรก่อนภาษีเงินได้	375	101
กำไรสุทธิสำหรับปี	264	79

อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)

ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	0.44	0.16
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	2.56	0.78
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.01	26.52
กำไร(ขาดทุน)สุทธิขั้นพื้นฐานต่อหุ้น (บาท)	0.26	0.08
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	10.46	10.16

ในปี พ.ศ. 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้เติบโตอย่างมั่นคงท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจโลก ธนาคารได้ปรับปรุงการบริหารงานด้านความเสี่ยง รวมถึงกลไกด้านการกำกับดูแลและควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องในการให้บริการแก่ผู้ประกอบการธุรกิจทั้งชาวไทยและชาวจีน ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้ส่งเสริมการทำธุรกิจและการค้าระหว่างไทยกับจีน ทำให้สินทรัพย์และผลการดำเนินงานของธนาคารเติบโตขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 69.99 พันล้านบาท และมีหนี้สินรวมจำนวน 59.53 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 39.23% และ 48.40% ตามลำดับ อัตราส่วนสินเชื่อคือยคุณภาพเท่ากับ 1.37% ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนสินเชื่อคือยคุณภาพในตลาด นอกจากนี้ธนาคารได้กั้นเงินสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ทางการ (IFRS9) อัตราส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพของธนาคาร (Coverage Ratio) ปรับตัวดีขึ้นจาก 96.72% ณ สิ้นปี 2561 มาอยู่ที่ 126.94% ณ สิ้นปี 2562 แม้ว่าธนาคารจะกั้นเงินสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญดังกล่าว ผลกำไรสุทธิของธนาคารยังคงเติบโตขึ้นเป็นจำนวน 264 ล้านบาท หรือ เพิ่มขึ้น 234 %

ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 ที่ธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธอกก) จำกัด (“BOCHK”) ธนาคารได้รับการสนับสนุนและดูแลอย่างต่อเนื่องจาก BOCHK ธนาคารได้พัฒนาอย่างต่อเนื่องในหลายด้าน เช่น การจัดการธรรมาภิบาลองค์กร ปรับ โครงสร้างบริหาร การทำการตลาดทางธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ การควบคุมภายใน และการเปลี่ยนถ่ายวัฒนธรรมองค์กร นอกจากนี้ตั้งแต่ปี 2562 ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อปรับปรุงงานด้านความเสี่ยงและการควบคุม ทั้งนี้โดยแยกฝ่ายกฎหมาย กำกับปฏิบัติงาน และบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ออกจากฝ่ายบริหารความเสี่ยง และยกระดับการดำเนินการป้องกันความเสี่ยงและกำกับดูแลโดยมีหน่วยงานที่เป็นปราคารด้านที่ 1.5 อย่างเต็มรูปแบบในสายงานธุรกิจ ในด้านองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารได้ปรับปรุงในด้านการถ่วงดุลอำนาจโดย จะเพิ่มจำนวนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเริ่มต้นในปี 2563 เป็นต้นไป

ธนาคารพยายามส่งเสริมเศรษฐกิจและการค้าระหว่างไทย-จีน โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการพัฒนาธุรกิจภายในประเทศ ธนาคารได้พยายามส่งเสริมยุทธศาสตร์เชิงท้องถิ่น (Localization Strategy) เพื่อสนับสนุนธุรกิจการค้าของไทย ธนาคารได้ร่วมมือกับ BOCHK และ ธนาคารในกลุ่มเพื่อให้บริการด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าไทย เช่น วงเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan และ Club Loan) วงเงินเพื่อการควบรวมกิจการ (M&A Loan) รวมถึงการให้บริการด้านสินเชื่อและการชำระเงินจากสาขาต่างๆของธนาคาร ยอดสินเชื่อในประเทศคิดเป็น 81% ของสินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร

ด้านการกำกับดูแล ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ธนาคารได้ส่งเสริมแนวคิดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการควบคุมภายในให้สอดคล้องกับกรอบการควบคุมภายในและการจัดการด้านบริหารความเสี่ยงของ BOCHK และในปี 2562 ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการในการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านกำกับปฏิบัติงานให้มีความรอบคอบยิ่งขึ้น

เพื่อให้การสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านและเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ธนาคารได้เข้าร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ขององค์กรและส่งเสริมความปรองดองร่วมมือกันให้เป็นหนึ่งเดียว

ในปีพ.ศ. 2563 ที่ต้องเผชิญกับความซับซ้อนที่มากขึ้นของภาวะตลาดภายนอก ธนาคารจะยังคงสานต่อการปฏิบัติงานในด้านหลัก ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่ม คือ ทำงานในเชิงรุก มุ่งเน้นดิจิทัลแบงกิ้ง พัฒนาด้านนวัตกรรม ปฏิรูปการทำงานเพื่อให้ได้ผลลัพธ์มากขึ้นและพยายามมุ่งมั่นเพื่อให้ได้ผลการดำเนินงานที่ดียิ่งขึ้น

นาย หวัง หงเว่ย

ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทลูกซึ่งถูกถือหุ้นทั้งหมดโดยกลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ที่เป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์อันดับต้น ๆ ของฮ่องกง และเป็นธนาคารพาณิชย์สำคัญของกลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้บริการธุรกิจทางการเงินเต็มรูปแบบและหลากหลายช่องทางแก่ลูกค้าทั่วโลก ซึ่งเปิดดำเนินการผ่านมาแล้วกว่าร้อยปี โดยมุ่งเน้นความเป็นเลิศในด้านบริการ การรักษาเอกลักษณ์ที่โดดเด่น และมุ่งมั่นความเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารข้ามชาติในประเทศไทย

ประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศอาเซียนที่มีความสำคัญต่อแผนกลยุทธ์ของกลุ่มเครือธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามาประกอบธุรกิจในประเทศไทยครั้งแรกเป็นธุรกิจวิเทศธนกิจ (BIBF) เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2537 ต่อมาได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ภายใต้ชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพฯ และสำนักงานวิเทศธนกิจ กรุงเทพฯ โดยเริ่มประกอบธุรกิจเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2540 ต่อมาได้รับการยกระดับจากสาขากรุงเทพฯ มาเป็นธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 จนกระทั่งในวันที่ 9 มกราคม 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้เปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นปัจจุบันอยู่ในสถานะบริษัทลูกของธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เข้ามาดำเนินกิจการธนาคารในประเทศไทยเป็นระยะเวลากว่า 26 ปี และได้รับการยอมรับจากลูกค้าทั้งในและนอกประเทศไทย ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ มุ่งเน้นประสิทธิภาพทางด้านบริการ มีส่วนร่วมในการผลักดันธุรกรรมเงินหยวนในตลาดของไทย สร้างสายสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าและความสัมพันธ์อันดีกับสังคมไทยทุกระดับชั้น เพื่อก้าวสู่ความเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารของไทย

1. บริการเงินสกุลหยวน (RMB)

1.1. บัญชีออมทรัพย์สกุลเงินหยวน

บริการเปิดบัญชีออมทรัพย์สกุลเงินหยวนในประเทศไทย พร้อมด้วยความยืดหยุ่นของบริการ

- บริการทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ต โทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อความสะดวกสบายของลูกค้า
- บริการโอนเงินไปยังผู้รับคงต่อไปนี้
 - บัญชีเงินหยวนสำหรับผู้มีบัญชีกับทางธนาคาร
 - บัญชีเดียวกันในสกุลเงินอื่น ๆ (เงินจะถูกเปลี่ยนสกุลเงินจากหยวนไปเป็นสกุลเงินอื่น ๆ)

1.2. บัญชีเงินฝากประจำ All-in-One สกุลเงินหยวน

บริการเปิดบัญชีเงินฝากประจำ All-in-One สกุลเงินหยวนในประเทศไทย สามารถฝากเงินหยวนในระยะเวลา 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
- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราในการ โอนที่ดีกว่าการแลกเปลี่ยนสด
- บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินออนไลน์

1.4. บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ. โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้เต็มจำนวน

บริการโอนเงินดอลลาร์สรอ. โดยผู้รับเงินสามารถรับเงินหยวนได้ตามจำนวนที่กำหนดเป็นหนึ่งในการบริการพิเศษของธนาคารเมื่อผู้จ่ายเงินหรือผู้โอนเงินในประเทศไทยต้องการส่งเงินให้แก่ผู้รับและเข้าบัญชีของผู้รับด้วยสกุลเงินหยวนเต็มจำนวน ธนาคารสามารถกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างสกุลเงินดอลลาร์สรอ. และสกุลเงินหยวน ทำให้ผู้โอนเงินทราบตั้งแต่วัน โอนเงินว่า ผู้รับเงินปลายทางจะได้เงินเข้าบัญชีจำนวนเท่าใดช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในประเทศผู้รับเงิน

- ผู้ส่งเงินสามารถเป็นผู้อาศัยอยู่นอกจีนแผ่นดินใหญ่ได้

- ผู้จ่ายต้องเป็นผู้มีสัญชาติจีน
- ชื่อผู้จ่ายและผู้รับสามารถระบุเป็นอักษรจีนได้ เพื่อความสะดวกของลูกค้า

* ตามกฎข้อบังคับของคณะกรรมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในประเทศจีน ได้กำหนดเพดานในการชำระหนี้บุคคลโดยการแลกเปลี่ยนเงินตราต่อปีไม่เกิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ลูกค้าควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้รับเงินตราได้ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับดังกล่าวก่อนดำเนินการใด ๆ

** หากผู้รับมีสัญชาติจีนจะต้องระบุหมายเลขประจำตัวประชาชน 18 หลัก

1.5. บริการธุรกรรมระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวน

ธนาคารมีทีมที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการให้บริการผลิตภัณฑ์การชำระเงินระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวนที่หลากหลาย รวมไปถึง บริการการค้าระหว่างประเทศ ในด้านการนำเข้า ได้แก่ บริการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต บริการตั๋วเรียกเก็บ บริการให้กู้เพื่อการนำเข้า ภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิต L/C, TT, D/P, D/A บริการด้านส่งออก ได้แก่ บริการตั๋วเรียกเก็บ บริการแจ้งแอลซี บริการยืนยันแอลซี บริการโอนแอลซี บริการให้กู้ภายใต้ตัวส่งออก ประเภทต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็น การขายลด ยอดภายใต้แอลซี บิลแอดวานซ์ ฟอเฟตติง เพื่อให้ตรงกับความต้องการทางการเงินของลูกค้ามากที่สุด และสามารถทำรายการด้วยสกุลเงินหยวนได้ทั้งสิ้น

ธนาคารมีเครือข่ายในการชำระคูลระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินหยวน โดยเครือข่ายของธนาคารแห่งประเทศจีนได้รับการแต่งตั้งอย่างเป็นทางการในการชำระเงินหยวนใน 13 ประเทศและภูมิภาค ได้แก่ ฮองกง มาเก๊า ไต้หวัน มาเลเซีย ออสเตรเลีย แอฟริกาใต้ แซมเบีย ฝรั่งเศส เยอรมัน ฮังการี สหรัฐอเมริกา (นิวยอร์ก) ญี่ปุ่นและ ฟิลิปปินส์

2. การบริการรับฝากเงิน

2.1. บัญชีออมทรัพย์

บัญชีออมทรัพย์ใช้สมุดบัญชีเงินฝากในการฝากเงิน มีการจ่ายดอกเบี้ยตามระยะเวลาในการฝากเงิน พร้อมทั้งสามารถถอนเงินทุกเมื่อตามที่ต้องการ

- สมุดบัญชีเงินฝากที่มีบันทึกการทำธุรกรรมทั้งหมด
- รับฝากเงินด้วยหลากหลายสกุลเงิน เช่น เงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ เงินหยวน เงินยูโร ดอลลาร์สิงคโปร์ ดอลลาร์ฮ่องกง และ เงินปอนด์
- สกุลเงินบาท ดอลลาร์สหรัฐฯ และเงินหยวนสามารถฝากเป็นเงินสดหรือโอนไปบัญชีอื่นได้ ในขณะที่สกุลเงินอื่น ๆ สามารถโอนได้แค่ระหว่างบัญชี
- บัตรเดบิตยูเนียนเพย์พร้อมใช้งานและสามารถเชื่อมกับสกุลเงินบาทและสกุลเงินหยวนของบัญชีออมทรัพย์ลูกค้ารายบุคคลผู้ถือบัตรสามารถถอนเงินสดผ่านเครือข่ายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในประเทศจีน 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 ไม่ว่าจะฝากต่อเงินต้นบวกดอกเบี้ยเดิมหรือจะต่ออายุเพียงเงินต้นในวันครบกำหนด
- การถอนเงินจากบัญชีเงินฝากประจำก่อนวันครบกำหนด จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต โทรศัพท์เคลื่อนที่

3. การโอนเงิน

3.1. การชำระเงินในประเทศไทย

ผ่านช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย เจ้าของบัญชีสามารถโอนเงินไปยังผู้รับได้ง่ายและสะดวก

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

*ระบบ Bulk Payment System สามารถโอนเงินได้ไม่เกิน 2 ล้านบาท

3.2. การชำระเงินระหว่างประเทศ


ธนาคารแห่งประเทศจีนมีเครือข่ายสาขาทั่วโลก ลูกค้าสามารถใช้บริการชำระเงินระหว่างประเทศได้อย่างปลอดภัยและรวดเร็ว


- บริการโอนเงินระหว่างประเทศสำหรับผู้ถือบัญชีทั้งหมดของธนาคาร

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

4. บัตรของธนาคาร


4.1. บัตรเดบิตธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทยถือเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการบัตรเดบิตที่มี 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในบัตรใบเดียว ผู้ถือบัตรสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มและชำระค่าสินค้า/บริการต่างๆได้ทั่วโลกเมื่อเห็นสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์ 


- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แปรณคัยูเนียนเพย์
- สะดวกสบายกับการเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้าและบริการได้ทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ 
- ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคาร
- มั่นใจและปลอดภัยทุกครั้งที่ใช้ ด้วยรหัสบัตรประจำตัวเพื่อทำการยืนยันทุกครั้งที่ทำกรเบิกถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้า/บริการ
- สะดวกสบายกับการโอนเงินไปยังบัญชีของธนาคารอื่นหรือการรับเงินจากบัญชีของธนาคารอื่น โดยผ่านช่องทาง ATM

4.2. บัตรเครดิตธนาคาร



4.2.1. บัตรเครดิตสองสกุลเงิน (ยูเนียนเพย์)

บัตรเครดิต 2 สกุลเงิน คือ เงินหยวนและเงินบาทในบัตรเดบิตที่มีสิทธิพิเศษอีกระดับทุกครั้งที่ใช้จ่ายในประเทศต่างๆทั่วโลก ด้วยเครือข่ายร้านค้าชั้นนำที่มีสัญลักษณ์  ในประเทศไทยและครอบคลุมกว่าอีก 100 ประเทศทั่วโลก ทำให้คุณสะดวกทุกครั้งที่ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตนี้ และคุ้มค้ำยิ่งกว่าเมื่อทำการใช้จ่ายผ่านบัตรเป็นสกุลเงินหยวนในประเทศจีน จะไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงิน เมื่อทำการชำระค่าบัตรเครดิตผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคารฯ หรือเมื่อชำระเป็นเงินหยวน

- 2 สกุลเงิน (หยวนและบาท)
- แปรณคัยูเนียนเพย์

- ไม่มีค่าความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินเมื่อใช้จ่ายสกุลเงินหยวนในประเทศจีนและชำระค่าบัตรเครดิตผ่านทางบัญชีสกุลเงินหยวนของธนาคารฯหรือเมื่อชำระเป็นเงินหยวน
- แบ่งจ่ายง่ายๆทุกการใช้จ่าย
- รับคะแนนสะสมแลกของรางวัล
- ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย
- เบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเอทีเอ็มทุกเครื่องทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์ 
- บริการครอบคลุมทั่วโลก

4.2.2. บัตรเครดิตสกุลเดียว (Master Card)

บัตรเครดิตสกุลเดียว คือสกุลเงินบาทที่สามารถใช้ชำระค่าสินค้าและบริการตามร้านค้าที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก และสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์  ทั่วโลก

- สกุลเงินบาท
- แบนด์ Master Card
- แบ่งจ่ายง่ายๆทุกการใช้จ่าย
- รับคะแนนสะสมแลกของรางวัล
- ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย
- เบิกถอนเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเอทีเอ็มทุกเครื่องทั่วโลกที่มีสัญลักษณ์
- บริการครอบคลุมทั่วโลก

5. การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ให้บริการหลากหลายแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินทุนเพื่อที่อยู่อาศัยไม่ว่าจะเป็นการซื้อบ้านใหม่จากโครงการบ้านต่างๆ หรือการซื้อบ้านมือสองจากตลาดอสังหาริมทรัพย์ หรือการรีไฟแนนซ์จากแหล่งเงินกู้เดิมมายังธนาคาร

- อัตราดอกเบี้ยที่แข่งขันได้
- สำหรับการไถ่ถอนเงินจากสถาบันทางการเงินอื่น จะได้อัตราดอกเบี้ยพิเศษพร้อมทั้งสามารถกู้เพิ่มเพื่อปรับปรุง ต่อเติม และซื้อเฟอร์นิเจอร์เพิ่ม
- มีบริการจดจำนองสำหรับผู้ซื้อชาวต่างชาติที่มีรายได้จากต่างประเทศ

6. ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ

6.1. บริการด้านหนังสือค้ำประกัน



หนังสือค้ำประกันคือข้อตกลงที่มีภาระผูกพันซึ่งธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินให้แก่ผู้รับประโยชน์ที่ถูกระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันภายในจำนวนที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือค้ำประกันในกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่ได้ตกลงไว้ระหว่างลูกค้าและผู้รับประโยชน์

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

6.1.1. หนังสือค้ำประกันยื่นของประกวดราคา

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ในกรณีที่ลูกค้าในฐานะเป็นผู้เข้าร่วมประมูล (Bidder) ปฏิเสธที่จะทำนิติกรรมสัญญากับผู้จัดการประมูล หรือมีการเพิกถอน หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดของซองประกวดราคา ในระหว่างเวลาที่มีการประมูลยังไม่สิ้นสุด หรือไม่สามารถส่งมอบหนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาให้แก่ผู้จัดการประมูลหลังจากที่ได้มีการจัดทำนิติกรรมสัญญาแล้ว

6.1.2. หนังสือค้ำประกันการรับเงินล่วงหน้า

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นผู้จัดโครงการหรือผู้ซื้อในกรณีที่ลูกค้าในฐานะที่เป็นคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามนิติกรรมสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ภายหลังจากผู้จัดโครงการหรือผู้ซื้อได้ทำการชำระเงินล่วงหน้า

6.1.3. หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้าโดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นเจ้าของโครงการหรือผู้ซื้อในกรณีที่ลูกค้าในฐานะคู่สัญญาของผู้รับประโยชน์ไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้กำหนดไว้

6.1.4. หนังสือค้ำประกันการรับเงินประกันผลงาน

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้าในฐานะเป็นผู้ถูกว่าจ้างหรือผู้ขายสินค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ในกรณีที่ลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญาในระหว่างเวลาของการรับประกันผลงานหรือคุณภาพของสินค้า

6.1.5. หนังสือค้ำประกันการรับชำระเงิน

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้าในฐานะที่เป็นผู้ซื้อสินค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นผู้ขายสินค้าในกรณีที่ลูกค้าไม่ชำระเงินค่าสินค้าตามที่ได้กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายสินค้าเทคโนโลยี สิทธิบัตร หรือแรงงาน ฯลฯ

6.1.6. หนังสือค้ำประกันการให้สินเชื่อ

ข้อตกลงที่ธนาคารเป็นผู้ออกตามคำสั่งของลูกค้า โดยธนาคารตกลงที่จะชำระเงินภายในจำนวนเงินที่ได้ระบุไว้ในหนังสือค้ำประกันให้แก่ผู้รับประโยชน์ซึ่งเป็นสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารในกรณีที่ลูกค้าหรือบริษัทย่อยของลูกค้าหรือพันธมิตรของลูกค้าผู้ซึ่งธนาคารเป็นผู้ค้ำประกันไว้ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาสินเชื่อที่ได้ทำไว้กับสถาบันการเงินนั้น

6.2. บริการเพื่อธุรกรรมการนำเข้า



บริการการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

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

ประเภทของเลตเตอร์ออฟเครดิต แบ่งเป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

- เล็ตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อเห็น (Sight L/C) ธนาคารจะทำการชำระเงินหากผู้รับประโยชน์ตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเล็ตเตอร์ออฟเครดิต
- เล็ตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อครบกำหนดวันชำระเงิน (Usance L/C) ธนาคารจะชำระเงินตามระยะเวลาที่กำหนดหากผู้รับประโยชน์ตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสารครบถ้วนและถูกต้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเล็ตเตอร์ออฟเครดิต

6.2.1. บริการสินเชื่อเพื่อการนำเข้าภายใต้เล็ตเตอร์ออฟเครดิต Trust Receipt

สินเชื่อเพื่อการนำเข้า Trust Receipt เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่บริการโดยธนาคารให้กับผู้นำเข้า โดยอนุญาตให้ผู้ยื่นขอกู้สามารถรับสินค้าไปก่อนได้ ธนาคารจะทำการปล่อยกู้เพื่อชำระเงินค่าสินค้า / บริการแทนให้กับผู้ขาย ขณะที่ธนาคารยังคงมีสิทธิในสินค้าและเงินค่าสินค้าที่ชำระไปให้กับผู้ขาย จนกระทั่งได้รับการชำระคืนจากผู้ขอกู้

6.2.2. บริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการชำระเงินและส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าตามคำสั่งการเรียกเก็บเงินที่ได้รับจากธนาคารของผู้ขายสินค้าและผู้ส่งออก

บริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บเหมาะสำหรับผู้ซื้อสินค้า/ผู้นำเข้าที่มีความประสงค์จะชำระเงินให้แก่ผู้ขายสินค้า/ผู้ส่งออก นอกเหนือไปจากการชำระเงินผ่านกระบวนการเล็ตเตอร์ออฟเครดิต เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายที่ถูกลงและกระบวนการไม่ซับซ้อน

ประเภทของบริการชำระเงินตามตัวเรียกเก็บ แบ่งเป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

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

6.2.3. สินเชื่อเพื่อการชำระค่าสินค้าตามเอกสารอินวอยซ์

สินเชื่อเพื่อการชำระค่าสินค้าตามเอกสารอินวอยซ์ คือสินเชื่อระยะสั้นให้แก่ลูกค้าธนาคาร โดยทางธนาคารมีสิทธิในการไต่เบี่ยได้หากลูกค้าผิดนัดชำระ จุดประสงค์การให้สินเชื่อเพื่อการซื้อสินค้า หรือบริการ รวมถึงค่าขนส่ง และผู้ขายจะต้องส่งเอกสารซื้อขายให้กับผู้ซื้อโดยตรงภายใต้เงื่อนไขการชำระเงิน T/T และจะต้องเป็นการชำระเงินแบบมีระยะเวลาตามกำหนด

6.3. บริการเพื่อธุรกรรมการส่งออก



6.3.1. บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ออกโดยธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้า)

ด้วยเครือข่ายของธนาคารที่มีอยู่ทั่วโลก ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตแก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6.3.2. บริการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิต

ธนาคารให้บริการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิตซึ่งเป็นภาระผูกพันชนิดเพิกถอนไม่ได้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้า) นอกเหนือจากภาระผูกพันชนิดเพิกถอนไม่ได้ของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต

ในกรณีที่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตกังวลต่อสถานะด้านเครดิตและ/หรือความเสี่ยงทางด้านประเทศของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสามารถติดต่อธนาคารเพื่อขอรับบริการการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิต โดยธนาคารจะยืนยันการชำระเงินถ้าผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสำแดงเอกสาร ครบถ้วน และถูกต้องตามเงื่อนไขของเลตเตอร์ออฟเครดิต

ดังนั้นการยืนยันเลตเตอร์ออฟเครดิตคือการประกันการชำระเงินอีกต่อหนึ่งให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต

6.3.3. บริการโอนสิทธิของเลตเตอร์ออฟเครดิตให้แก่ผู้รับประโยชน์รายอื่น

ธนาคารให้บริการโอนสิทธิในการปฏิบัติตามเงื่อนไขของเลตเตอร์ออฟเครดิตของผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตซึ่งมีฐานะเป็นตัวกลางในการจัดหาสินค้า/บริการ (Middle Man) ให้แก่ผู้รับประโยชน์รายอื่นๆ โดยมีเงื่อนไขคือผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตได้รับเลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีการกำหนดเงื่อนไขให้โอนสิทธิตามเลตเตอร์ออฟเครดิตได้และธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตได้กำหนดให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการโอนสิทธิการโอนสิทธิตามเลตเตอร์ออฟเครดิตสามารถกระทำได้บางส่วนหรือเต็มจำนวนของเงินของเลตเตอร์ออฟเครดิต

6.3.4. บริการเรียกเก็บเงินตามแอลซี

บริการเรียกเก็บเงินตามแอลซี คือบริการซึ่งธนาคารจะตรวจสอบเอกสารให้กับผู้รับผลประโยชน์เพื่อความมั่นใจว่า เอกสารที่สำแดงนั้นจะสอดคล้องและถูกต้องตามเงื่อนไขในแอลซี และ นำส่งเอกสารตัวส่งออกไปยังธนาคารผู้เปิดแอลซีเพื่อเรียกเก็บเงิน หลังจากที่ได้รับชำระเงินมาแล้วธนาคารจะโอนเงินหลังหักค่าธรรมเนียมไปยังบัญชีของผู้รับผลประโยชน์ที่แจ้งไว้

6.3.5. บริการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บผ่านธนาคารตัวแทนของผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า วิธีการชำระเงินดังกล่าวเหมาะสำหรับผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าที่มีความเข้าใจในสถานะทางด้านเครดิตของผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้าและผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้ามีเงินทุนที่เพียงพอในการจัดเตรียมและการขนส่งสินค้า ประเภทของคำสั่งในการเรียกเก็บเงินตามตัวเรียกเก็บมี 2 ประเภทที่ผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าสามารถเลือกใช้

- **Document Against Payment (D/P)** ธนาคารจะระบุคำสั่งให้ธนาคารตัวแทนดำเนินการรับชำระเงินจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า (ผู้จ่ายเงิน) ก่อนที่จะดำเนินการส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า
- **Document Against Acceptance (D/A)** ธนาคารจะระบุคำสั่งให้ธนาคารตัวแทนรับการรับรองการชำระเงินจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า (ผู้จ่ายเงิน) ก่อนที่จะดำเนินการส่งมอบเอกสารทางการค้าให้แก่ผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้า

6.3.6. บริการรับซื้อ/รับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตและตัวเรียกเก็บ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อระยะสั้นหลังการส่งสินค้าโดยจะทำการรับซื้อตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตชนิดจ่ายเมื่อเห็น (At Sight) หรือตัวเรียกเก็บประเภท D/P At Sight และ/หรือทำการรับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตประเภท Usance L/C หรือตัวเรียกเก็บประเภท D/A ด้วยบริการสินเชื่อหลังการส่งสินค้าดังกล่าวผู้ส่งออก/ผู้ขายสินค้าสามารถมีเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในกิจการก่อนที่จะได้รับการชำระเงินจากธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตหรือจากผู้นำเข้า/ผู้ซื้อสินค้าภายใต้ตัวเรียกเก็บ

6.3.7. บริการรับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลา แบบไม่ไถ่เบีย ฟอเฟตติง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อหลังการส่งสินค้าให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิตผู้ซึ่งต้องการปิดความเสี่ยงทางด้านเครดิตและความเสี่ยงของประเทศของธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต โดยธนาคารจะทำการรับซื้อลดตัวภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิตที่มีระยะเวลาแบบไม่ไถ่เบียจากผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต เมื่อธนาคารผู้เปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตได้ทำการแจ้งการรับรองการชำระเงินผ่านสวิฟต์ที่สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ (Authenticated Swift) โดยทำการหักดอกเบี้ยรับซื้อลดและ

ค่าธรรมเนียมธนาคารจากมูลค่าของตัวก่อนที่จะนำเงินเข้าบัญชีของผู้รับประโยชน์ตามเลตเตอร์ออฟเครดิต

7. ผลิตภัณฑ์บริหารการเงิน

7.1. ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที (Spot)

ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศแบบส่งมอบทันที หมายถึง คู่สัญญาตกลงจะทำธุรกรรมด้วยอัตราแลกเปลี่ยนของวันที่ทำธุรกรรม และมีการมอบเงินทั้งสองสกุลภายในสองวันทำการหลังจากวันที่ทำสัญญาแลกเปลี่ยน ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ส่วนใหญ่จะเป็นสกุลเงินที่สามารถแลกเปลี่ยนได้โดยเสรีในตลาดเงิน (convertible currencies) โดยมีดอลลาร์สหรัฐ ไทยบาท และ หยวนเป็นหลัก

- อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่แข่งขันได้
- บริการแลกเปลี่ยนเงินตราด้วยเงินสด ระหว่างสกุลเงินบาท เงินหยวน และดอลลาร์สหรัฐ สำหรับทั้งผู้มีบัญชีกับธนาคารและลูกค้า walk in

7.2. การซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

7.2.1. ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Outright Forward Transaction)

ลูกค้าทำสัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราประเภทหนึ่งและขายออกเป็นเงินตราอีกประเภทหนึ่งในวันที่กำหนดตามอัตราแลกเปลี่ยนที่สัญญากำหนดไว้ในวันที่กำหนดชำระที่ระบุในสัญญา ทำให้มีการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินตราต่างประเทศ

เป็นสัญญาเพื่อลดความเสี่ยงเกี่ยวกับความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากได้มีการระบุอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการตกลงซื้อขาย

7.2.2. ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแบบยืดหยุ่น (Optional Forward)

ธุรกิจซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแบบยืดหยุ่น หมายถึง คู่สัญญาตกลงจะทำธุรกรรมด้วยอัตราแลกเปลี่ยนของวันที่ทำธุรกรรมและมีการกำหนดวันส่งมอบเงินทั้งสองสกุลภายในสองวันทำการหลังจากวันที่ทำสัญญาแลกเปลี่ยน ลูกค้ามีสิทธิ์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุในสัญญาได้ทุกวันทำการภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา

ลูกค้าสามารถเลือกใช้สัญญาให้ธนาคารซื้อเงินตราประเภทหนึ่งและขายออกเป็นเงินตราอีกประเภทหนึ่งภายในระยะเวลาที่ระบุในสัญญา

7.3. ธุรกิจรวมสวอปสกุลเงินต่างประเทศ

ธุรกิจรวมสวอปสกุลเงินต่างประเทศ คือการจะซื้อหรือจะขายเงินตราต่างประเทศในจำนวนหนึ่งเท่ากัน โดยซื้อหรือขายเงินสกุลหนึ่งในขาแรก และทำธุรกรรมด้านตรงข้ามกับขาแรก ณ อีกเวลาหนึ่ง สวอปเงินตราต่างประเทศมีขาแรกและขาหลัง รวมถึง 2 อัตราแลกเปลี่ยนที่ตกลงกัน

7.4. ธุรกิจรวมแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (IRS)

ข้อตกลงทางธุรกิจรวมระหว่างคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยคงที่และดอกเบี้ยลอยตัวในสกุลเงินเดียวกัน โดยดอกเบี้ยที่จ่ายจะคำนวณจากฐานเงินต้นจำนวนที่เท่ากันและระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยอัตราดอกเบี้ยของแต่ละฝ่ายจะใช้คำนวณขึ้นอยู่กับสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

7.5. ธุรกิจรวมแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและเงินต้นสกุลเงินต่างประเทศ (CCS)

ข้อตกลงทางธุรกิจรวมระหว่างคู่สัญญาที่จะแลกเปลี่ยนเงินภาระการรับจ่ายเงินต่างสกุล หรือ อัตราดอกเบี้ยต่างสกุล ตามอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีระยะเวลาที่กำหนดแน่นอน และต่างฝ่ายจะต้องคืนเงินต้นเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนดสัญญา

8. สินเชื่อธุรกิจ

8.1. สินเชื่อเพื่อการส่งออก

สินเชื่อเพื่อการส่งออก เป็นสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นไม่เกิน 180 วัน ทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยลูกค้าสามารถนำสัญญาซื้อขาย หรือ L/C มาเป็นหลักฐานเพื่อขอสินเชื่อ โดยลูกค้า (ผู้ส่งออก) สามารถเบิกเงินล่วงหน้าเพื่อนำไปซื้อวัตถุดิบและผลิตสินค้าเพื่อการส่งออก และเมื่อได้รับชำระค่าสินค้าจากผู้ซื้อ (ผู้นำเข้า) ในต่างประเทศแล้วจึงนำเงินมาชำระคืนให้แก่ธนาคารภายหลัง

8.2. สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ (Project Financing Loan)

สินเชื่อเพื่อการลงทุนในโครงการ เป็นสินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการขนาดใหญ่ โดยธนาคารพิจารณาจากลักษณะธุรกิจ, ความเป็นไปได้ของโครงการ, ลักษณะโครงสร้างทางการเงิน, แหล่งที่มาการชำระคืนเงินกู้, และสินทรัพย์ของโครงการที่นำมาเป็นหลักประกันกับธนาคาร

8.3. สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน

เพื่อตอบสนองความต้องการเงินทุนหมุนเวียนในการผลิตหรือจำหน่ายสินค้าของลูกค้า เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างคล่องตัว โดยมีระยะเวลาตั้งแต่ 6 – 12 เดือน (ขึ้นอยู่กับลักษณะธุรกิจ)

8.4. เงินกู้ร่วม

เงินกู้ร่วมคือการจัดหาเงินทุนโดยมีผู้ปล่อยกู้ตั้งแต่ 2 รายขึ้นไปจัดหาเงินทุนให้กับหนึ่งบริษัทหรือมากกว่า โดยใช้สัญญาเงินกู้ที่ระบุข้อตกลงและเงื่อนไขฉบับเดียวกัน ผลิตภัณฑ์นี้จะเน้นลูกค้าองค์กร

ใหญ่ โดยกลุ่มธนาคาร BOC Group ได้รับการยอมรับในระดับสากลว่าเป็นธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญ และมีชื่อเสียงเรื่องเงินกู้ร่วม

8.5. เงินเบิกเกินบัญชี (O/D)

เงินเบิกเกินบัญชี (O/D) เป็นวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้าสามารถเบิกถอนได้เกินกว่ายอดเงินคงเหลือในบัญชี กระแสรายวัน ภายในวงเงินที่ธนาคารกำหนด เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน, เสริมสภาพคล่องในธุรกิจ, และ รับ/จ่ายเช็ค

9. ธนาคารส่วนบุคคลทางอินเทอร์เน็ต/บนโทรศัพท์เคลื่อนที่

9.1. บริการด้านบัญชี

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

9.2. บริการด้านการโอนเงิน

- โอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินจากบัญชีไปยังบัญชีอื่นของตัวเองหรือบุคคลอื่นรวมถึงการโอนเงินระหว่างบัญชีตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกันหรือสกุลเงินที่แตกต่างกัน (การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ) และการโอนเงินไปยังผู้อื่น (เช่น โอนเงินไปยังบุคคลหรือบริษัทที่เปิดบัญชีกับธนาคาร
- โอนเงินภายในประเทศ: โอนเงินไปยังบัญชีของธนาคารที่อยู่ภายในประเทศแบ่งเป็น
 1. ผ่านระบบ Bulk Payment ซึ่งมีทางเลือกให้กับลูกค้า คือ โอนใน 1 วันทำการ และโอนใน 2 วันทำการ
 2. ผ่านระบบBAHTNET
- โอนเงินระหว่างประเทศ โอนเงินไปยังต่างประเทศรวมถึงการโอนเงินแบบธรรมดา (โอนเงินจากบัญชีออมทรัพย์ ดอลลาร์สหรัฐ หรือสกุลเงินอื่น) และการโอนเงินหยวนตามอัตราของวันโอน (ลูกค้าสามารถโอนเงินหยวนไปยังประเทศจีนตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ประกาศ ณ วันโอน)

- การฝากเงินประจำฝากเงินในบัญชีประจำเพื่อได้รับอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าและเมื่อครบกำหนดระยะเวลาของบัญชีเงินฝากประจำสามารถทำการฝากเงินจำนวนนี้ไปยังบัญชีออมทรัพย์
- การกำหนดผู้รับเงินกำหนดรายชื่อผู้รับเงินที่มีการใช้งานบ่อยเพื่อความสะดวกในครั้งต่อไป
- การกำหนดเวลาการนัดหมายนัดหมายเวลาทำธุรกรรมโอนเงินโดยระบบของธนาคารจะโอนเงินตามเวลาที่กำหนด (ขณะนี้บริการเฉพาะการนัดหมายบริการโอนเงินระหว่างบัญชีของตัวเองที่เป็นสกุลเงินเดียวกัน)
- สอบถามข้อมูลการทำธุรกรรมธนาคารออนไลน์: ตรวจสอบการทำธุรกรรมว่าสำเร็จหรือไม่และยังสามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้

10. ธนาคารออนไลน์ธุรกิจ

10.1. บริการด้านบัญชี

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

10.2. บริการด้านการโอนเงิน

- บริการชำระรายการเดียว (Single payment) ลูกค้ายำรายการโอนเงินเพียงรายการเดียว
- บริการชำระหลายรายการ (Batch payment) ลูกค้ายำรายการโอนเงินหลายรายการ เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการจัดการธุรกรรม
- การแก้ไขรายการ ในกรณีที่การดำเนินธุรกรรมผิดพลาด และยังไม่ได้อนุมัติ ลูกค้าบริษัทสามารถใช้ฟังก์ชันนี้แก้ไขรายการก่อนอนุมัติ
- การอนุมัติรายการ ผู้ประกอบการของบริษัทที่มีสิทธิ์อนุมัติรายการธุรกรรมจะต้องอนุมัติรายการธุรกรรม เมื่ออนุมัติแล้วธุรกรรมดังกล่าวจึงจะจัดส่งให้ธนาคารดำเนินการต่อไป

11. เอทีเอ็ม (เครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ)

- ทำรายการถอนหรือฝากเงินสดสกุลเงินบาท สำหรับบัตรเดบิตและบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารในประเทศไทยและธนาคารในต่างประเทศ
- สะดวกในการทำรายการโอนเงินไปยังบัญชีธนาคารอื่น ๆ หรือรับเงินโอนจากธนาคารอื่นผ่านเอทีเอ็มธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) หรือ ธนาคารอื่น ๆ ในประเทศไทย
- ตรวจสอบยอดเงินในบัญชี สำหรับบัญชีออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นพื้นฐานของระบบการธนาคารที่ดี ดังนั้นธนาคารจึงจัดให้มีแนวนโยบายในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะวิเคราะห์ความเสี่ยงหลักซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการปรับโครงสร้างองค์กร รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานสากล และข้อกำหนดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน

คณะกรรมการผู้บริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนผู้บริหารระดับสูง มีส่วนสำคัญในการกำหนดและพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง ผ่านการกำหนดกลยุทธ์และการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระบบที่เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงหลักที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่

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 ทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะภายใต้ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าที่ได้รับจากฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ มีหน้าที่ พิจารณาความเหมาะสมในการอนุมัติสินเชื่อ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย หากวงเงินสินเชื่อเกินกว่าอำนาจจะต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การควบคุมการใช้วงเงินภายหลังวงเงินได้รับอนุมัติ ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีหน้าที่ในการติดตามการใช้วงเงินของลูกค้ารายปีในขณะเดียวกันฝ่ายบริหารความเสี่ยงเองจะต้องจัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบการใช้วงเงินของลูกค้า

สำหรับลูกค้ารายย่อย ฝ่ายบัตรเครดิต และฝ่ายสินเชื่อบุคคลมีหน้าที่ในการขยายฐานจำนวนลูกค้า บัตรเครดิต สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สำหรับวงเงินสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขนาดใหญ่จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

1.2. ขอบเขตการวัดความเสี่ยงการติดตามและระบบการรายงานผล

ตามนโยบายของกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้กำหนดแผนในการพัฒนาธุรกิจ กำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของ BOCHK และภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยผู้กำกับดูแล

สำหรับการขออนุมัติสินเชื่อใหม่ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสาขาจะต้องทำการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อให้รู้จักลูกค้าและเข้าใจสถานการณ์ทางการตลาดและอุตสาหกรรมของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง รวมถึงการวิเคราะห์โดยยึดหลักมองไปข้างหน้า (forward-looking) รวมถึงแนวโน้มของอุตสาหกรรมในอนาคตและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ทีมตรวจสอบวิเคราะห์สถานะคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและผู้มีอำนาจอนุมัติจะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับกระบวนการคัดกรองสินเชื่ออย่างเข้มงวด โดยจะต้องพิจารณาถึงข้อมูลลูกค้าวงเงินที่ขออนุมัติประวัติการกู้ยืมการวิเคราะห์ความเสี่ยงสรุปความเป็นไปได้การให้คำแนะนำหรือผลการอนุมัติ

Bank of China Hong Kong ได้มีการนำโปรแกรมการจัดอันดับเครดิต ASEAN Corporate Model (ACM) มาใช้กับบริษัททุกบริษัทในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ซึ่งรวมถึง Bank of China (Thai) ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี 2562 เพื่อทดแทนการจัดอันดับเครดิตภายในที่ใช้โปรแกรม KMV Rating ซึ่งระบบ ACM Rating ประกอบด้วย Rating model ย่อยหลาย model ทั้ง model ทางการเงิน และ model ที่ไม่ใช่การเงิน และครอบคลุมปัจจัยการประกอบธุรกิจ ปัจจัยเสี่ยง และลักษณะเฉพาะของแต่ละประเทศ นอกจากนี้ระบบ ACM Rating ยังได้พัฒนาโดยอ้างอิงระบบการจัดอันดับเครดิตของสถาบันการจัดอันดับเครดิตที่มีชื่อเสียงต่างๆ ซึ่งธนาคารได้ใช้ผลการจัดอันดับดังกล่าวในหลายด้าน ทั้งการอนุมัติสินเชื่อ การติดตามความเสี่ยง การกำหนดวงเงิน นโยบายสินเชื่อการรายงานความเสี่ยง และใช้ในการคำนวณ Expected Credit Loss (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารมีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับขบวนการอนุมัติสินเชื่อ และการจัดอันดับเครดิต โดยยึดหลักการและขอบเขตของการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อใหม่เป็นไปอย่างมีคุณภาพ ธนาคารมีนโยบายเชิงรุกในการลดการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และได้เน้นการปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุม

โดยทั่วไปธนาคารควบคุมและตรวจสอบคุณภาพของความเสี่ยงด้านเครดิตและการกำกับรักษาสินทรัพย์โดยมีพื้นฐานมาจากกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการจำแนกสินเชื่อเครดิตตามการจัดชั้นหนี้การพิจารณาต้องใช้ปัจจัยหลายอย่างที่มีผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อเครดิตโดยคำนึงถึงแนวคิดในการติดตามเรียกคืนทรัพย์และขอบเขตของความเสียหายที่จะเกิดขึ้น ในขั้นตอนสุดท้ายของการจัดชั้นหนี้ธนาคารใช้กระบวนการมาตรฐานที่กำหนดใน“มาตรการบริหารในการจัดชั้นความเสี่ยงของสินทรัพย์ด้านเครดิต” ได้แก่ขั้นตอนการจำแนกประเภท, ตรวจสอบ, ทบทวนและการอนุมัติธนาคารส่งเสริมให้มีการตรวจสอบความเสี่ยงและระบบเตือนล่วงหน้าสนับสนุนระบบรายงานความเสี่ยงที่สำคัญและทำการแบ่งระดับและตรวจสอบลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงอย่างรัดกุม ธนาคารยังคงจัดให้มีการทบทวนและตรวจสอบเครดิตของธุรกิจเครดิตฟิสิกซ์เพื่อตรวจสอบโครงสร้าง การกระจุกตัวของสินเชื่อ คุณภาพสินทรัพย์ ความเสี่ยงของประเทศ และการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

สำหรับสินเชื่อรายย่อยธนาคารมีรูปแบบการตรวจสอบเครดิตก่อนการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารพัฒนาโมเดลขึ้นมาเพื่อวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้านี้ เพื่อส่งเสริมการควบคุมสินเชื่อหลังจากที่ได้รับอนุมัติวงเงินเป็นรายธุรกรรม

1.3. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อการลงทุน และการก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรืออุตสาหกรรมใดที่มีมูลค่าสูงซึ่งหากเกิดหนี้สูญอาจส่งผลกระทบต่อสถานะและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อแก่กลุ่มผู้กู้รายใหญ่และควบคุมไม่ให้มีการอนุมัติสินเชื่อให้กับอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป ธนาคารสามารถควบคุมการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ได้โดยการจำกัดการให้สินเชื่อการลงทุน การก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใดหรือโครงใดโครงการหนึ่งทุกรายการรวมกันไม่ให้เกินกว่าร้อยละ 25 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนดเพดานสินเชื่อของแต่ละประเภทธุรกิจของลูกค้าการอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่มียอดคงค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกันจะถูกจัดเป็นการให้สินเชื่อรายใหญ่ โดยยอดรวมการให้สินเชื่อของแต่ละประเภทธุรกิจของลูกค้ารายใหญ่จะต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 การอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่มียอดคงค้างเกินกว่า 10% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นทุกรายการรวมกันมียอดสินเชื่อต่ำกว่าเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้แม้ว่าการปล่อยกู้ให้แก่อุตสาหกรรมภาคการผลิตถือเป็นอัตราส่วนสูงของสัดส่วนในการปล่อยสินเชื่อทั้งหมด การกระจายความเสี่ยงยังถือว่าเหมาะสมเมื่อคุณเป็นรายธุรกิจย่อยในภาคอุตสาหกรรมนั้นๆ ธนาคารมีการตรวจสอบ ติดตามพอร์ตสินเชื่ออยู่เป็นประจำเพื่อที่จะรักษาระดับของการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม

2. ความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจสร้างความเสียหายต่อสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาหรือมูลค่าในสถานะที่รวมถึง สินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันที่สถาบันการเงินมีอยู่ โดยปัจจัยด้านการตลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาหรือสถานะดังกล่าวได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาของตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์ ความเสี่ยงด้านการตลาดสามารถเกิดขึ้นได้จากสถานะที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยสถานะความเสี่ยงในด้านการซื้อขายนั้นเกิดขึ้นจากการธุรกรรมการแลกเปลี่ยน

เงินตราต่างประเทศเป็นหลัก ซึ่งใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการคำนวณความเสี่ยงด้านการตลาด

ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคาร อยู่ภายใต้การชี้แนะและดูแลของ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงทางการตลาดได้รับการจัดการภายใต้ขอบเขตที่เหมาะสมสอดคล้องกับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง ความสามารถในการติดตามความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยง อีกทั้งเพื่อใช้ในการจัดสรรแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน ปรับลดความไม่สอดคล้องและภาระความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวด

2.1. การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

แผนกตลาดเงินเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการตกลงทำธุรกรรมและบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมรายวันเพื่อให้อยู่ในขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคาร แผนกบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระในการระบุความเสี่ยง ควบคุม ชี้วัด ติดตามและรายงานผลความเสี่ยงด้านการตลาด แผนกบัญชีและปฏิบัติการเป็นหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านการตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคารและรับผิดชอบการชำระเงินของธุรกรรมและตรวจสอบข้อมูลของธุรกรรมให้มีความสมบูรณ์

การคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยให้สะท้อนราคาตลาดที่เป็นธรรมเป็นเครื่องมือหนึ่งที่ธนาคารใช้ในการควบคุมความเสี่ยง ธนาคารมีความมั่นใจว่าข้อมูลที่ใช้มีความเป็นอิสระต่อหน่วยงานด้านการตลาดเพื่อหลีกเลี่ยงข้อขัดแย้งในการจัดการข้อมูล

ธนาคารทำธุรกรรมต่างๆตามขอบเขตวงเงินของคู่ค้าที่ได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอย่างเคร่งครัด

2.2. กระบวนการจัดการและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดที่เข้มงวด เชื่อถือได้ ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ต่ำ และด้วยการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เข้มงวด สมเหตุสมผลและเชื่อถือได้ ทำให้ความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำและสามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการตลาดอยู่ในวงจำกัดนั้น ทำให้ธนาคารสามารถคงไว้ซึ่งฐานะเงินตราต่างประเทศให้อยู่ภายใต้พาดานความเสี่ยงที่กำหนดได้ สามารถปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตามมูลค่าฐานะ การดำเนินการเพื่อควบคุมการทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ การดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้เป็นไปอย่างสมบูรณ์รวมทั้งการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยตามความจำเป็นและปรับปรุงประสิทธิภาพในการใช้เงินทุนอีกด้วย

2.3. แนวทางการกำหนดเพดานความเสี่ยง

ปัจจุบันความเสี่ยงด้านการตลาดของธนาคารมีเพียงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 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 ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกับระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สินการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือ หรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแผนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการหมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอหรือความผิดพลาดของกระบวนการภายในบุคลากรระบบหรือจากปัจจัยภายนอกรวมถึงความเสี่ยงทางด้านกฎหมายทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการถูกบริหารโดยการระบุปัจจัยเสี่ยงและทำความเข้าใจขอบเขตธุรกิจและกระบวนการปฏิบัติงานดังนี้ การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยทั่วไป การระบุปัจจัยเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดการยอมรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ การกำหนดแผนการแก้ไขสำหรับความเสี่ยงที่ยังเหลืออยู่ที่ไม่สามารถยอมรับได้ การติดตามและรายงานความเสี่ยงที่ยังเหลือที่สามารถยอมรับได้

ธนาคารได้มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยการกำหนดนโยบายและมุ่งเน้นการใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง ธนาคารให้ความสำคัญกับแผนการบริหารธุรกิจภาวะฉุกเฉิน (Business Continuity Management) ได้ส่งเสริมให้มีความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดภาวะฉุกเฉิน ซึ่งแผนการบริหารธุรกิจภาวะฉุกเฉินได้มีการทบทวนและถูกทดสอบอย่างสม่ำเสมอ

3.1. การจัดสรรโครงสร้างและความรับผิดชอบ

พนักงานทุกคนของแต่ละฝ่ายงานมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเป็นระบบตามซึ่งแบ่งความรับผิดชอบเป็น 3 ระดับ (Three Lines of Defence) และมีการติดตามควบคุม ปรับปรุงระยะเวลา เปรียบเทียบต้นทุนกับผลประโยชน์ และหน้าที่ความรับผิดชอบเมื่อมีความเสี่ยงเกิดขึ้นจากขั้นตอนภายใน ธนาคารได้มีการปรับปรุงความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเสริมสร้างความเข้มแข็งในการติดตามการพัฒนาศักยภาพเป็นรายวันทั้งในระดับฝ่ายงานและระดับผู้ปฏิบัติงาน

เพื่อที่จะส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงธนาคารมีการแบ่งแยกหน้าที่ การควบคุมคู่ เพื่อไม่ให้เกิดการขัดผลประโยชน์ ความเสียหาย ความผิดพลาดหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม ธนาคารได้มอบหมายให้มีผู้รับผิดชอบในแต่ละหน่วยงานสำหรับการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีแผนกบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุม วางแผน ประเมินและติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในธนาคาร

3.2. ขอบเขตการชี้วัดความเสี่ยงการติดตามและระบบการรายงานผล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและมาตรการในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญทั้งหมด โดยกำหนดให้แต่ละหน่วยงานติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามกฎหมายเกณฑ์ที่กำหนด

ธนาคารได้นำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) และการจัดเก็บข้อมูลความเสียหาย (LDC) มาใช้เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการระบุ ประเมิน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และเพื่อดำเนินการตามกรอบการรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และปรับปรุงการสื่อสารและบูรณาการข้อมูลภายในธนาคาร โดยข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการจะถูกบันทึกและติดตามอย่างใกล้ชิดและรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริการความเสี่ยงรับทราบ

ธนาคารใช้ระบบ Group Risk Monitoring & Analysis Platform (GMAP) ของกลุ่ม ในการติดตามและวิเคราะห์ความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงรายการธุรกิจของสายธุรกิจที่สำคัญและพฤติกรรมการค้าดำเนินงานของพนักงาน รวมถึงระบุความเสี่ยงโดยวิเคราะห์เหตุการณ์ตามเกณฑ์การแจ้งเตือนความเสี่ยง

นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารที่มีคุณภาพสำหรับลูกค้า ผลิตภัณฑ์ใหม่และผลิตภัณฑ์ที่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงจะต้องผ่านกระบวนการตรวจสอบและอนุมัติก่อน

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถจัดหาเงินทุนเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารจัดให้มีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านต้นทุนการจัดการที่เหมาะสม ประกอบด้วยการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤต (Crisis Situation) รวมทั้งมีการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องทั้ง 3 กรณี ได้แก่ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับตัวธนาคารเอง (Bank-specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตจากสถาบันการเงินอื่น (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้งสถาบันการเงิน (Combination Liquidity Crisis) ธนาคารยังจัดให้มีแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan: CFP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ได้มีการทดสอบแผนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ทั้งในส่วน ของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

สำหรับการติดตามควบคุมเกี่ยวกับอัตราส่วนสภาพคล่อง Liquidity Coverage (LCR) ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ทั้งนี้ธนาคารได้รักษา LCR ไว้ไม่น้อยกว่า 90% ในปี 2562 ขณะเดียวกันธนาคารได้ดำรงอัตราส่วนของ Net stable funding ratio (NSFR) ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารได้รักษา NSFR ไว้ไม่น้อยกว่า 100%

5. ความเสี่ยงด้านอื่นๆ

5.1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบใด ๆ ที่อาจมีต่อรายได้ ต้นทุนรวมถึงความสามารถในการเติบโตของธนาคารเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยต่าง ๆ ทั้งจากปัจจัยภายนอก และความเสี่ยงจากปัจจัยภายใน

ธนาคารได้มีนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ซึ่งประกอบด้วย การวางแผนเชิงยุทธศาสตร์ แผนการดำเนินการ การประเมินผลและการแก้ไข

แผนกบัญชีและการปฏิบัติการมีหน้าที่ในการเตรียมเอกสารรวมถึงแผนงบประมาณและการใช้จ่ายจริงเพื่อรายงานให้กับคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินในแต่ละไตรมาส

ผู้บริหารของธนาคารได้มีการติดตามแผนกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจ แผนในการปฏิบัติ รวมถึงโครงสร้างองค์กรให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในเพื่อที่จะลดระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

5.2. ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารได้จัดให้มีการนำหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับมาใช้เพื่อธรรมาภิบาลด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศมีอยู่ในทุกธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคาร เพื่อประสิทธิภาพในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศธนาคารได้จัดให้มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศของคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง รวมไปถึงทุกฝ่ายงานและสาขามาด้วยนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงทางเทคโนโลยี ธนาคารได้จัดให้มีการจำแนกประเภทของการบริหารจัดการความเสี่ยงออกเป็นหลายมุมมอง ได้แก่ ธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารจัดการทรัพย์สินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การให้มีการบริหารจัดการการเข้ารหัสข้อมูล การบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพและบุคลากร การบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาระบบ การดำเนินการของข้อมูล การสื่อสารของเครือข่าย การบริหารจัดการผู้ให้บริการการควบคุมความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และอื่น ๆ ธนาคารได้จัดให้มีขั้นตอนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อระบุประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงทางเทคโนโลยีสารสนเทศ

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 2562 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินเป็นจำนวนเงิน 264 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 185 ล้านบาทหรือร้อยละ 234.18 จากจำนวน 79 ล้านบาทในปี 2561

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2562	2561	อัตราการเปลี่ยนแปลง%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	895	829	7.96
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	527	398	32.41
รายได้รวมจากการดำเนินงาน	1,422	1,227	15.89
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	803	756	6.22
กำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	619	471	31.42
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	244	370	(34.05)
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	375	101	271.29
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	111	22	404.55
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	264	79	234.18

สำหรับปี 2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีจำนวน 895 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.96 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของธุรกิจ รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 527 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 619 ล้านบาท และธนาคารได้ตั้งเพิ่มรายการสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 244 ล้านบาท

สำหรับปี 2562 ธนาคารมีภาษีเงินได้นิติบุคคล 111 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลที่พึงจ่ายสรรพากรจำนวน 119 ล้านบาทและรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่กระทบค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประจำปีลดลงจำนวน 8 ล้านบาท

สำหรับปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.26 บาท

ฐานะทางการเงิน

รายการสำคัญในงบดุล	ยอดสิ้นปีของ	ยอดสิ้นปีของ	อัตราการ
	2562	2561	เปลี่ยนแปลง%
สินทรัพย์รวม	69,992	50,272	39.23
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	47,364	35,616	32.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านสินทรัพย์ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี)	13,476	9,607	40.27
หนี้สินรวม	59,529	40,114	48.40
เงินรับฝาก	47,088	29,417	60.07
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านหนี้สิน	8,975	7,349	22.13
ส่วนของผู้ถือหุ้น	10,463	10,158	3.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 69,992 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.23 จากสินทรัพย์รวมปีก่อน เงินให้สินเชื่อหลังหักเงินได้รอการตัดบัญชีมีจำนวนเงิน 47,364 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.98 จากเงินให้สินเชื่อปีที่แล้ว สำหรับเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 13,476 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.27 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีหนี้สินทั้งหมดจำนวน 59,529 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.4 จากหนี้สินรวมปีก่อน เงินรับฝากมียอดจำนวน 47,088 ล้านบาทเพิ่มร้อยละ 60.07 จากปีที่แล้ว เงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 8,975 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.13 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 10,463 ล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2561

คุณภาพของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 796 ล้านบาท อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมและอัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพมีดังต่อไปนี้

อัตราทางการเงินที่สำคัญ	ร้อยละ(%)	
	2562	2561
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	1.37	2.31
อัตราส่วนสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	0.57	1.00

ความเสี่ยงพของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 12,305 ล้านบาทซึ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 9,980 ล้านบาทและเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 2,326 ล้านบาทตามลำดับ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 20.01

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ร้อยละ(%)	
	2562	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.23	21.49
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.78	5.03
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.01	26.52

การได้ถูกจัดอันดับเครดิต

เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2562 บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ประกาศให้อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว (National Long-Term Rating) แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (BOCT) ที่ **AAA(thai)** แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพและอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ **F1+(thai)**

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญอันเป็นรากฐานของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งการรักษาภาพลักษณ์ของเครือธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำรงอยู่ต่อไป อีกทั้งทางธนาคารมีความพยายามที่จะทำการเผยแพร่และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในด้านการกำกับดูแลที่ดีในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้ทำการวางโครงสร้างองค์กร จัดทำคู่มือในการปฏิบัติงาน และรับผิดชอบในการกำกับดูแลที่ดี รวมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจตามหลักคุณธรรมและจริยธรรม อันเป็นการช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์ของเครือธนาคารแห่งประเทศไทย สร้างเสริมตำแหน่งในภาคอุตสาหกรรมธนาคารของประเทศไทย อันส่งผลให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยตระหนักถึงการบริการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในอันเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้บรรลุผลการกำกับดูแลที่ดี ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารได้ให้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อติดตามผล และกำกับดูแลด้านการปฏิบัติงานของธนาคารในแต่ละส่วนงาน โดยได้ทำการคัดเลือกผู้ชำนาญการในด้านต่างๆ เข้าร่วมในคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อทำหน้าที่คัดกรองเนื้อหาสาระและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการชุดต่างๆ นั้น ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร ซึ่งคณะกรรมการชุดที่ได้กล่าวมาจะมีบทบาทหน้าที่ในการรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการธนาคาร

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบตามกฎหมายในการควบคุม และกำกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร อันได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานธนาคาร ผู้ให้บริการ และสาธารณชน

ฝ่ายจัดการรับผิดชอบในการควบคุม และกำกับดูแลการปฏิบัติงานทั่วไปของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้มั่นใจได้ถึง การปฏิบัติงานเพื่อประโยชน์อันสูงสุดต่อธนาคาร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย อันเป็นการช่วยเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจให้กับธนาคาร

องค์ประกอบ และระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการธนาคารจะประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1) นาย หวัง หงเหว่ย*	ประธานกรรมการธนาคาร
2) นาย กฤษ ฟอร์ดเลิศ	กรรมการอิสระ
3) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร	กรรมการอิสระ
4) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	กรรมการอิสระ
5) ดร. หลี เฟิง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6) นาง หลี จุน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7) นาย หวู หลิน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

* นาย หวัง หงเหว่ย ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการธนาคาร แทนนายหลี จิวจิง มีผลวันที่ 20 มีนาคม 2562

** ระหว่างปี 2562 กรรมการ 2 คนดังรายชื่อต่อไปนี้ ได้ลาออกจากตำแหน่ง มีผลวันที่ 7 พฤศจิกายน 2562

1) นาย จง เชียงฉุน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2) นาง หลิว กุ้ยจิน	กรรมการที่ผู้บริหาร

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารอยู่ระหว่างขั้นตอนการแต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คนแทนกรรมการเดิม 2 คนที่ได้ลาออกจากตำแหน่ง

ทั้งนี้คณะกรรมการธนาคารต้องประกอบด้วยคณะกรรมการจำนวนไม่ต่ำกว่า 5 คน ในจำนวนนี้
คณะกรรมการจำนวน 3 คน หรือหนึ่งในสามของคณะกรรมการ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ต้องเป็น
กรรมการอิสระ

เมื่อมีการประชุมสามัญประจำปีของธนาคารทุกๆคราว ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ
ทั้งหมดออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกเป็น 3 ส่วนได้อย่างลงตัว ให้กรรมการออก
จากตำแหน่งในจำนวนที่ใกล้กับ 1 ใน 3 ที่สุด กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน
ทั้งนี้กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระสามารถได้รับการเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกวาระได้

หน้าที่และความรับผิดชอบ

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

1. กำหนดทิศทางการดำเนินงานโดยรวม และวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร พิจารณาและอนุมัตินโยบายและทิศทางของการดำเนินงานของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการก่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้น ภายใต้ความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ
2. พิจารณา และอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารเพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจตามเป้าหมายและทิศทางที่กำหนด
3. ดูแลกรอบ/จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจสำหรับคณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานธนาคารให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งกำกับดูแลให้ธนาคารมีการดำเนินการด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (Market Conduct) และมีนโยบายในการแจ้งเบาะแสที่สอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ
4. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในการดำเนินการจัดทำนโยบาย ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุม ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเงินลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบข้อบังคับ และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยคณะกรรมการธนาคารต้องเป็นผู้อนุมัตินโยบายหลักทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว และต้องมีการกำหนดให้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
5. ดูแล ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการได้มีการนำนโยบาย และแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติอย่างถูกต้อง เหมาะสม และสอดคล้องกับกฎระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง อันส่งผลให้ธนาคารสามารถบรรลุผลตามเป้าหมายในนโยบาย และแผนกลยุทธ์ธนาคารที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
6. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

7. ดูแลให้ธนาคารมีผู้บริหารที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ในการดำเนินกิจการธนาคารให้มีประสิทธิภาพ และให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารที่สำคัญ เพื่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
8. ดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งกรรมการธนาคารรายบุคคล รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง และมีการจัดสรรหลักสูตรการอบรมให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารอย่างเพียงพอเหมาะสม
9. กำกับดูแลฝ่ายจัดการนำเสนอประเด็นอันเป็นสาระสำคัญทางการเงินต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำกับดูแลให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอในการดำเนินการตามอำนาจหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
10. กำกับดูแลให้ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและการลงทุนกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับทางธนาคาร
11. พิจารณาและอนุมัติสินเชื่อทั้งหมดที่มีวงเงินเกินอำนาจการอนุมัติของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
12. กำกับดูแลแนวทางการถ่วงดุลอำนาจการบริหารระหว่างผู้บริหารภายในธนาคาร และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร โดยเฉพาะสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระภายในคณะกรรมการธนาคารที่ยังคงดำรงตำแหน่ง
13. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ อาทิเช่น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการอื่น ๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นของทางธนาคาร เพื่อให้ระบบการบริหารจัดการสอดคล้องกับนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
14. พิจารณาและอนุมัติหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมทั้งทำการปรับเปลี่ยนองค์ประกอบ และการเปลี่ยนแปลงอื่นที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ
15. จัดให้มีกระบวนการนำส่งหนังสือรายงานข้อสังเกตจากผู้ตรวจสอบบัญชีทั้งภายในและภายนอกต่อคณะกรรมการธนาคารภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งคณะกรรมการธนาคารต้องได้รับรายงานข้อสังเกตดังกล่าวภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นรอบบัญชี ซึ่งหากมีความล่าช้ากว่านี้ ฝ่ายจัดการจะต้องชี้แจงสาเหตุการล่าช้าดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร
16. กำกับดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และต่อสาธารณชน เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ คือหนึ่งในคณะกรรมการชุดย่อยของคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสมาชิกจำนวน 3 คนดังนี้

- | | |
|--------------------------------|-------------------------|
| 1) นาย กฤษ ฟอร์ดเลิศ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร | กรรมการอิสระ |
| 3) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |

คณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารในด้านต่างๆ 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 โดยผู้ตรวจสอบภายนอกมีหน้าที่ในการวางแผนและดำเนินการตรวจสอบรายงานทางการเงินประจำปีของธนาคารและสอบทานรายงานทางการเงินรายครึ่งปีและตรวจสอบรายงานทางการเงินรายไตรมาส (พิจารณาตามความเหมาะสม) โดยฝ่ายบริหารและผู้ตรวจสอบภายนอกมีหน้าที่ในการรายงานต่อคณะกรรมการและผู้ถือหุ้นของธนาคาร

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหรือธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งมีความรู้ความสามารถที่เพียงพอและมีประสบการณ์ในด้านการสอบทานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาและกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของขั้นตอนการรายงานทางการเงิน
2. พิจารณาและประเมินผลให้ฝ่ายบริหารมีการจัดทำระบบการควบคุมภายในเพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าใจบทบาทและหน้าที่ของตน
3. พิจารณารายงานที่นำเสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก รวมทั้งข้อสังเกตจากฝ่ายบริหารในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายใน
4. พิจารณาประเด็นปัญหาทางบัญชี และการรายงานทางการเงินที่สำคัญ จากฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก
5. พิจารณารายงานจากหน่วยงานกำกับดูแลในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายหรือการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและชื่อเสียงของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้มีการแก้ไขประเด็นดังกล่าวอย่างเหมาะสม และรายงานทางการเงินของธนาคารได้สะท้อนประเด็นดังกล่าวไว้แล้วอย่างเหมาะสม
6. รายงานธุรกรรมที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การถือ โกง การทุจริต ความบกพร่องของระบบการควบคุมภายใน และการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของธนาคาร ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ กำหนด ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการแก้ไข
7. รายงานผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งประเด็นสำคัญอื่นๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าคณะกรรมการธนาคารได้รับทราบประเด็นต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน หรือการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม
8. พิจารณาและประเมินความเพียงพอของหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร (ซึ่งรวมถึงบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามความเหมาะสม) เพื่อให้มั่นใจว่ารายงาน

ทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในเป็นไปตามมาตรฐานของหลักเกณฑ์
ธรรมาภิบาล

9. พิจารณา คัดเลือก และนำเสนอแต่งตั้งผู้ตรวจสอบภายนอกของธนาคาร รวมทั้งกำหนด
ค่าตอบแทนที่เหมาะสม

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยติดตามความ
เสี่ยงและประเมินความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า
ธนาคารมีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และติดตามผลอย่าง
ต่อเนื่อง สมาชิกต้องได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

1. ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง โดยสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการ
อิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. สมาชิกอย่างน้อย 1 คนจะต้องมีความรู้ความชำนาญด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน
พร้อมทั้งสามารถพัฒนากลยุทธ์ที่เหมาะสมเพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยงหากรวมถึงลดผลกระทบจาก
จากความเสียหายทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสมาชิกจำนวน 5 คนดังนี้

- | | |
|--------------------------------|---------------------------------|
| 1) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2) นาย กฤษ ฟอร์ดเลิศ | กรรมการอิสระ |
| 3) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |
| 4) ดร. หลี เฟิง | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 5) นาง หลี จุน | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคาร
กำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคาร เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร และเสนอความเห็นหรือร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของหน่วยงานซึ่งทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านต่างๆ กล่าวคือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ สภาพคล่องเครดิต ตลาด ปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ
3. กำหนดกลยุทธ์ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยสามารถวัด ติดตาม และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
4. ควบคุม ติดตาม วัดระดับความเสี่ยงของธนาคาร และมั่นใจได้ว่าธนาคารรวมถึงสาขาปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรวมถึงข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด
5. ทบทวน สอบทาน ความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารโดยรวม รวมถึงประสิทธิภาพของระบบปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามนโยบายทบทวน
6. สอบทาน ทุกราชงานจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ด้านกำกับปฏิบัติงาน และด้านชื่อเสียง นโยบายความเสี่ยง การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และความเสี่ยงด้านอื่นๆ ในส่วนที่ต้องปรับปรุงแก้ไขให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดูแลด้านกลยุทธ์ของธนาคารให้สอดคล้องกับบริษัทแม่ของธนาคาร คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณมีหน้าที่ดูแลแผนกลยุทธ์ของธนาคารครอบคลุมแผนในระยะเวลากลางและระยะยาว ควบคุมดูแลด้านงบประมาณและตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคาร และรายงานหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสมาชิกจำนวน 6 คนดังนี้

- | | |
|---------------------------|--|
| 1) นาย หวัง หงแหวย | ประธานคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ |
| 2) นาย กฤษ ฟอร์ด | กรรมการอิสระ |
| 3) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร | กรรมการอิสระ |

- | | |
|--------------------------------|-------------------------|
| 4) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | กรรมการอิสระ |
| 5) ดร. หลี เฟิง | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 6) นาง หลี จุน | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

องค์ประชุมประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 3 คน ตามที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. นำเสนอแผนกลยุทธ์ทั้งในระยะกลางและระยะยาวต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
2. ร่วมกับฝ่ายจัดการกำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายภายในระยะเวลาที่กำหนด และให้คำแนะนำอย่างเหมาะสม
3. ดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระบวนการในการนำแผนกลยุทธ์ในระยะกลางและระยะยาวไปปฏิบัติได้อย่างเหมาะสม และมีการพิจารณาครอบคลุมถึงการวิเคราะห์ถึงทางเลือกต่างๆของแผนกลยุทธ์ หลังจากวิเคราะห์ความเป็นไปได้ รวมถึงต้นทุนและผลตอบแทน คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณมีหน้าที่ในการจัดลำดับความสำคัญของแผนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ทบทวน ติดตาม ปรับปรุงแผนกลยุทธ์ของธนาคารให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
5. จัดให้มีการทบทวนและติดตามแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปีที่ฝ่ายจัดการนำไปปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอหรือกำหนดเป็นช่วงระยะเวลา (รวมถึงเป็นประจำทุกปี) โดยครอบคลุมถึงแผนในระยะกลางและระยะยาว และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
6. ระหว่างขั้นตอนการนำแผนปฏิบัติงานและงบประมาณประจำปีไปปฏิบัติ คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณควรจัดให้มีการสื่อสารล่วงหน้ากับฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าแผนปฏิบัติงานและงบประมานนั้นสามารถนำไปปฏิบัติและบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
7. ติดตามการนำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีไปปฏิบัติ คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณควรขอให้ฝ่ายจัดการระบุ และวิเคราะห์เหตุผลประกอบพร้อมทั้งรายงานแนวทางในการแก้ปัญหา คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ มีหน้าที่ทบทวนรายงานของฝ่ายจัดการและ เสนอแนวทางปรับปรุงแก้ไขให้ฝ่ายจัดการนำไปปรับปรุงก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. โอกาสด้านการควรวมและซื้อกิจการ คณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณควรจัดให้มีการทบทวนและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการในข้อเสนอเกี่ยวกับการควรวมและซื้อกิจการก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

9. ให้คำแนะนำและติดตามข้อเสนอที่เกี่ยวกับรายจ่ายเงินทุนที่สำคัญ การลงทุนที่สำคัญ และ แผนงานเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร
10. ทบทวนประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม
11. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงรายงานความคืบหน้าผลการดำเนินงานของคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณ ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือรายงานผ่านช่องทางอื่น
- 12.หารือกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
13. ทบทวนรายงานของฝ่ายจัดการที่มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการด้านกลยุทธ์และงบประมาณตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีบทบาทหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

องค์ประกอบและระยะเวลาดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร และประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 4 คนดังนี้

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1) ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์ | ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2) นาย หวัง หงแห้วย | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3) นาย กฤษ ฟอร์ด | กรรมการอิสระ |
| 4) นาย ชัยยุทธ สุทธิธนากร | กรรมการอิสระ |

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นไปตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย

1. การสรรหา

1.1 กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทย หากมีการร้องขอ

1.2 คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้ง ให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1) กรรมการ

2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรง จากคณะกรรมการธนาคาร

3) ผู้มีอำนาจในการจัดการ

4) ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

1.3 ดูแลให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินมีขนาด และ องค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและ เสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว

1.4 ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของ กระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของธนาคาร

1.5 ดูแลให้มีผู้สืบทอดตำแหน่งที่เหมาะสมและบริหารแผนความต่อเนื่องของตำแหน่งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

2. การกำหนดค่าตอบแทน

2.1 กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

2.2 ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับค่าตอบแทน ที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

2.3 กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

2.4 ทบทวนเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และเกณฑ์ในการประเมินสำหรับกรรมการและผู้มีอำนาจจัดการ โดยจะต้องได้รับการอนุมัติจากกรรมการธนาคาร

2.5 เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผย ค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมาย และการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือ ในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของสถาบันการเงินด้วย

2.6 ทำงานร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้เห็นนโยบายค่าตอบแทนสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญต่อธนาคาร

สรุปจำนวนคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ในปี 2562

การประชุมในปี 2562	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการกลยุทธ์และงบประมาณ	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
	จำนวนการเข้าประชุม/จำนวนครั้งที่ประชุม				
คุณหวัง หงเหวย ⁽¹⁾	6/7	-	6/6	5/5	-
คุณหลี่ จิวจิ้ง ⁽²⁾	-	-	-	-	-
คุณจง เชียงฉุน ⁽³⁾	4/5*	-	-	-	2/4*
คุณกฤษ ฟอร์ดเส็ด	7/7	5/5	6/6	5/5	6/6
คุณชัยยุทธ สุทธิธนากร	7/7	5/5	6/6	5/5	6/6
ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	7/7	5/5	6/6	5/5	6/6
ดร. หลี่ เฟิง	6/7	-	-	5/5	6/6
คุณหลี่ จุน	7/7	-	-	5/5	6/6
คุณหวู หลิน	7/7	-	-	-	-
คุณหลิว กุ้ยเงิน ⁽⁴⁾	5/5*	-	-	-	-

หมายเหตุ:

*จำนวนครั้งที่ประชุม หมายถึง จำนวนการประชุมของคณะกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อย

- (1) คุณหวัง หงหว่ย ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2562
- (2) คุณหลี่ จิวจิ่ง พ้นตำแหน่งเมื่อวันที่ 5 มีนาคม 2562
- (3) คุณจง เซียงลุน พ้นตำแหน่งเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2562
- (4) คุณหลิว กุ้ยเจิน พ้นตำแหน่งเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2562

หมายเหตุเพิ่มเติม

- คุณจง เซียงลุน ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่ได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- คุณจง เซียงลุน เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงครั้งที่ 2/2019 วันที่ 13 มิถุนายน 2562 และ ครั้งที่ 4/2019 วันที่ 11 กันยายน 2562 ผ่านการประชุมทางไกลผ่านวิดีโอ
- คุณจง เซียงลุน เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2019 วันที่ 13 มิถุนายน 2562 และ ครั้งที่ 4/2019 วันที่ 11 กันยายน 2562 ผ่านการประชุมทางไกลผ่านวิดีโอ

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและสิ่งจูงใจให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของเครือธนาคารแห่งประเทศไทย หน่วยธุรกิจต่างๆ (รวมถึงธนาคาร/บริษัท และหน่วยงานต่างๆ) และผลงานของพนักงานรายบุคคล โดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลสำเร็จของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานเมื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และความเสี่ยงของธนาคาร สอดคล้องกับค่านิยมหลักของเครือธนาคารแห่งประเทศไทยในด้าน “ความมุ่งมั่นเพื่อประสิทธิภาพ” ค่าตอบแทนและสิ่งจูงใจสำหรับกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการสะท้อนถึงวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยแนวปฏิบัติประกอบด้วยเกณฑ์ที่โปร่งใสและชัดเจน นอกจากนี้ธนาคารยังได้ดำเนินการสรรหา และแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในปี 2562

ค่าตอบแทนของกรรมการ ประจำปี 2562

- 1) ประธานคณะกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระ ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ 80,000 บาท (แปดหมื่นบาทถ้วน) ต่อท่านต่อเดือน
- 2) ประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้รับค่าตอบแทนประธานกรรมการชุดย่อย 100,000 บาท (หนึ่งแสนบาทถ้วน) ต่อท่านต่อปี
- 3) ค่าเบี้ยประชุมสำหรับคณะกรรมการอิสระไม่เกิน 240,000 บาท (สองแสนสี่หมื่นบาท) ต่อท่านต่อปี

คำตอบแทนคณะกรรมการ ปี พ.ศ. 2562

ที่	รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม	คำตอบแทนกรรมการ	ประธาน คณะกรรมการชุด ย่อย	รวมคำตอบแทนต่อปี
1*	นายหลี่ จิวจิ้ง	ประธานกรรมการธนาคาร		กรรมการที่เป็นตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ไม่ได้รับคำตอบแทน กรรมการจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)		
2**	นายจง เช็งจุน	กรรมการธนาคาร				
3***	นายหวัง หงเหว่ย	ประธานกรรมการธนาคาร	-	752,000.00	-	752,000.00
4	นายถุช ฟอร์ดเส็ด	กรรมการอิสระ	240,000.00	960,000.00	100,000.00	1,300,000.00
5	นายชัยยุทธ สุทธิธนากร	กรรมการอิสระ	240,000.00	960,000.00	100,000.00	1,300,000.00
6	นายธีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์	กรรมการอิสระ	240,000.00	960,000.00	100,000.00	1,300,000.00
7	นายหลี่ เฟิง	กรรมการธนาคาร		กรรมการที่เป็นผู้บริหารในประเทศไทยไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการจากธนาคารแห่ง ประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)		
8	นางหลี่ จุน	กรรมการธนาคาร				
9****	นางหลิว กุ้ยเจิน	กรรมการธนาคาร				
10	นายหวู หลิน	กรรมการธนาคาร				

Remark:

* ลำดับที่ 1 ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 5 มีนาคม 2562

** ลำดับที่ 2 ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2562

*** ลำดับที่ 3 เข้ารับตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2562

**** ลำดับที่ 9 ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2562

ค่าเบี้ยประชุมในปี 2562 จะดำเนินการจ่ายให้แก่กรรมการอิสระในเดือนมกราคม 2563

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ปี พ.ศ. 2562

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง 5 คนในปี พ.ศ. 2562 คือ 40,628,573.80 บาท

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลก็ต่อเมื่อ

- เงินปันผลจะต้องถูกพิจารณาจ่ายกรณีธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานเท่านั้น โดยธนาคารจะไม่จ่ายเงินปันผลหากธนาคารยังคงมีผลขาดทุนสะสม
- ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลจากกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง
- ธนาคารต้องไม่ทำการจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากการขายสินทรัพย์ที่มีได้มีการซื้อขายจริงที่ก่อให้เกิดกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่าปกติ

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

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร

บริษัทสำนักงานอิวายจำกัด

ชั้น 33 อาคารเลคซ์ดาเลขที่ 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110

รายชื่อผู้สอบบัญชี

- | | |
|----------------------------------|----------------------------------|
| 1. นางสาว สมใจ คุณปสุต | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 |
| 2. นางสาว รัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 |
| 3. นางสาว รัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951 |

ค่าตอบแทนของการตรวจสอบบัญชีประจำปี

ค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นจำนวนเงิน 3,650,000 บาท บวกด้วยค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมอื่นๆ โดยธนาคารจะได้รับบริการดังต่อไปนี้

รายการ	บาท
1) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบกลางปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562	1,825,000
2) ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,825,000



1. ในเดือนธันวาคม 2562 ได้มีการจัดงาน “ได้รับพระบรมมี สดุดิมหาจักรีวงศ์” ที่บริเวณถนนเยาวราช โดยมีพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมงานในครั้งนี้ด้วย



2. ในเดือนกรกฎาคม 2562 นายเฟิง จุน ประธานบริษัทไชน่าอินเวสต์เมนต์ จำกัด พร้อมคณะได้เดินทางมาเยือนประเทศไทย และได้เข้าพบ พลเอกประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรีของไทย โดยมี นายหวัง หงเว่ย ประธานกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมเข้าพบในครั้งนี้ด้วย



3. ในเดือนพฤศจิกายน 2562 ทางธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีการร่วมจัดงาน “งานแสดงสินค้านำเข้าส่งออก นานาชาติจีน ครั้งที่ 2” ที่ศูนย์ประชุมและนิทรรศการแห่งชาติ ที่นครเซี่ยงไฮ้ ซึ่งมีลูกค้าธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) เข้าร่วมงานครั้งนี้กว่า 40 บริษัท โดยมีการจัดงานในรูปแบบ การเจรจาธุรกิจแบบ หนึ่งต่อหนึ่ง และมีตัวแทนจากบริษัทและองค์กรสัญชาติจีนเข้าร่วมงานมากกว่า 100 บริษัท



4. ปี พ.ศ.2562 เป็นปีครบรอบ 70 ปีแห่งการก่อตั้งสาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ สถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำประเทศไทยได้ร่วมกันจัดงาน เทศกาลภาพยนตร์และการแสดงเปียโน เพื่อเฉลิมฉลองในวันครบรอบดังกล่าว



5. ในเดือนมิถุนายน 2562 ทางธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ร่วมกับกระทรวงพาณิชย์มณฑลกว่างตุง สาธารณรัฐประชาชนจีน ได้จัดงานสัมมนาในหัวข้อ “ความร่วมมือด้านเศรษฐกิจและการค้าระหว่างประเทศไทย-มณฑลกว่างตุง” ณ กรุงเทพฯ ประเทศไทย โดยได้รับความร่วมมือและสนับสนุนจากบริษัทต่างๆ ในภูมิภาคชายฝั่งตะวันออกของประเทศไทยมากกว่า 100 บริษัท ซึ่งทำให้บริษัทและผู้เข้าร่วมงานมีความรู้ความเข้าใจในโครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (EEC) รวมทั้งตลาดการลงทุนของไทย และยังช่วยกระตุ้นให้นักลงทุนชาวจีนเข้ามาลงทุนในไทยเพิ่มขึ้น ซึ่งทางธนาคารได้รับคำชื่นชมเป็นอย่างมากจากทั้งทางรัฐบาลไทยและจีนในการจัดงานในครั้งนี้



6. ในเดือนกันยายน 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้นำผู้แทนสถาบันการเงินของไทย เข้าร่วมงานแสดงสินค้าจีน-อาเซียนครั้งที่ 16 ณ เมืองหนานหนิง เพื่อให้สถาบันการเงินไทยสามารถหาช่องทางและโอกาสในการพัฒนาต่างๆ จากเศรษฐกิจของเขตปกครองตนเองกวางซี อีกทั้งยังเป็นการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างสถาบันการเงินจีนและไทย และช่วยกระตุ้นการพัฒนาด้านการติดต่อค้าขายระหว่างไทยและจีน โดยการจัดงานดังกล่าวได้รับการชื่นชมจากทุกฝ่ายที่เข้าร่วมงาน



7. ในเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมมือกับเขตปกครองตนเองกวางซีจัดงาน “การประชุมและส่งเสริมการแลกเปลี่ยนข้อมูลนำเข้าและส่งออกสินค้าทำเรือจีน-อาเซียนในเขตปกครองตนเองกวางซีประจำปี 2562” เพื่อช่วยประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการลงทุนในเขตปกครองตนเองกวางซี ให้นำการลงทุนในไทยรู้จักและเข้าใจมากขึ้น



8. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ได้จัดกิจกรรม Team Building ภายใต้หัวข้อจัดงาน “ONE SPIRIT, ONE TEAM, ONE WIN” โดยงานครั้งนี้ได้จัดขึ้นที่โรงแรมคอนราด กรุงเทพฯ เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2562 และงานดังกล่าวได้รับความร่วมมือจากทั้งผู้บริหารและพนักงานเป็นอย่างดี



9. ในเดือนตุลาคม 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ ธนาคารเพื่อการส่งออก และนำเข้าแห่งประเทศไทย ได้จัดงานสัมมนาในหัวข้อ “การนำเข้าและส่งออกของไทยภายใต้การเปลี่ยนแปลงของโลก” โดยจัดงานขึ้นที่พญา จ.ชลบุรี โดยมีการเชิญตัวแทนจากบริษัทจีน ใน จ.ระยอง มากกว่า 100 บริษัทเข้าร่วมงาน

1. นายหวัง หงเหว่ย
ประธานคณะกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
แต่งตั้งเมื่อวันที่ 20 มีนาคม พ.ศ. 2562



อายุ 57 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมีนาคม พ.ศ. 2562 คุณหวังมีประสบการณ์มากกว่า 30 ปีในธุรกิจธนาคาร คุณหวังเริ่มงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่ พ.ศ. 2526 คุณหวังเคยดำรงตำแหน่งหลากหลายด้านที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาค้าปลีก และสาขาในประเทศต่างๆ ในระหว่างปีพ.ศ. 2544-2546 ท่านดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการและได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการ ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาลอนดอน ในปี พ.ศ. 2550 – 2553 ท่านดำรงรองผู้จัดการทั่วไป และผู้จัดการทั่วไป แผนกธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาเอเชียหนึ่ง จากนั้น ท่านได้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสาขา ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาอังกอร์ นอกจากนี้ ในปี พ.ศ. 2553-2555 ท่านดำรงตำแหน่งผู้จัดการทั่วไป ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขาแซมเบีย โดยในปี พ.ศ. 2556-2562 ท่านดำรงตำแหน่งประธานบริหาร ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย สาขามาเลเซีย คุณหวังสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทจากมหาวิทยาลัย Dongbei ด้านการเงิน เศรษฐศาสตร์ในการบริหารธุรกิจ ในปี พ.ศ.2547 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีจากมหาวิทยาลัย Dalian Radio and TV ด้านการบริหารธุรกิจ (เศรษฐศาสตร์ การค้าและเศรษฐกิจระหว่างประเทศ) ในปี พ.ศ. 2530

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

ดำรงตำแหน่งทดแทนคุณหลี่ จีวฉิงในวันที่ 20 มีนาคม พ.ศ. 2562

2. นายจง เชียงจูน กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)



อายุ 50 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ก่อนที่จะรับตำแหน่ง ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด คุณจกเคยดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่าย E-Finance ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ โดยบริหารงานด้านการพัฒนาธุรกิจ e-Finance ซึ่งครอบคลุมถึงการชำระเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ, e-Business, e-financing และการจัดการแอปพลิเคชัน Big data เป็นต้น คุณจกเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2537 ท่านเคยดำรงตำแหน่งระดับบริหารในฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ, หน่วยงาน Personal Banking, ศูนย์บริการบัตร, ฝ่ายนวัตกรรมและการพัฒนา เป็นต้น คุณจกมีประสบการณ์และเชี่ยวชาญในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ รวมทั้งมีประสบการณ์ทางธุรกิจเชิงประยุกต์ ท่านสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี วิทยาศาสตรบัณฑิตด้าน Information Science โดยมีความชำนาญเฉพาะด้านซอฟต์แวร์ และปริญญาโท วิทยาศาสตรมหาบัณฑิตจากมหาวิทยาลัยปักกิ่ง ด้านคณิตศาสตร์ประยุกต์

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562

3. นายกฤษ ฟอร์ดเลิศ กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



อายุ 71 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 โดยไม่มีกรถือหุ้นในธนาคาร

คุณกฤษ ฟอร์ดเลิศเคยดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆ ในธนาคารแห่งประเทศไทย ในระหว่างปี พ.ศ. 2514 ถึงปี พ.ศ. 2552 อาทิเช่น ผู้ช่วยผู้ว่าการสายปฏิบัติการ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบสถาบันการเงิน 1 ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาองค์กร ผู้อำนวยการ สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน หัวหน้าส่วนทีมงานตรวจสอบพิเศษ คุณกฤษ ฟอร์ดเลิศ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สาขาการเงิน อีกทั้งคุณกฤษ ฟอร์ดเลิศ ได้รับ Certificate in Advanced Management Program จาก Harvard Business School เมืองบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2555 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)

2560 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ดู เคย์ ซีเอ็ม จำกัด (มหาชน)

4. นายชัยยุทธ สุทธิธนากร
กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง



อายุ 70 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2558 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาอาวุโสบริษัท TEAM Consulting and Management Co., Ltd. ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2557 คุณชัยยุทธ สุทธิธนากรดำรงตำแหน่งสำคัญต่าง ๆ ในกระทรวงการคลัง ระหว่างปี พ.ศ. 2520 ถึง 2552 อาทิเช่น ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสด้านเศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจมหภาคระหว่างประเทศ และผู้อำนวยการสำนักนโยบายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ ท่านเคยดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารประธานคณะกรรมการจริยธรรมสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบสมาชิกคณะกรรมการพิจารณาและกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสมาชิกคณะกรรมการบำเหน็จบำนาญของ Asian Development Bank กรุงมะนิลาประเทศฟิลิปปินส์ระหว่างปี พ.ศ. 2552 ถึง 2555 และเคยดำรงตำแหน่งผู้แทนกระทรวงการคลังในคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ 4 คณะคือองค์การอุตสาหกรรมป่าไม้ องค์การตลาดเพื่อเกษตรกรตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าระหว่างปี พ.ศ. 2540 ถึง 2546 และสมาชิกคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ระหว่างปี พ.ศ. 2549 ถึง 2552 ท่านได้รับประกาศนียบัตร Financial Statements for Directors จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและจบการศึกษาปริญญาโทสาขารัฐประศาสนศาสตร์ จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์และปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิตสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตรจากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

5. ดร. ชีรพงษ์ ตั้งธีระสุนันท์

กรรมการ (กรรมการอิสระ) และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



อายุ 68 ปี ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม 2561 โดยไม่มีการถือหุ้นในธนาคาร อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาภาควิชาบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์และที่ปรึกษาบริษัททีเอเนอเอเอ็นเอซีเกี่ยวกับพลังงานสะอาดและพลังงานทดแทนจากพืช คุณธีรพงษ์มีประสบการณ์ด้านการธนาคารมาอย่างยาวนานมากกว่า 28 ปี โดยเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรท่านมีความชำนาญในด้านการพัฒนาชนบท โครงการพัฒนาการเกษตรการส่งเสริมธุรกิจการเกษตรการส่งเสริมด้านการตลาด, เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารด้านการเกษตรในระหว่างที่คุณธีรพงษ์ปฏิบัติงานกับธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรท่านเคยดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ, ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรและประธานเจ้าหน้าที่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรนอกจากนี้ท่านยังเข้าร่วมกิจกรรมช่วยเหลือสังคมเศรษฐกิจและวัฒนธรรมโดยท่านเคยดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ (แทน) บริษัทส่งเสริมธุรกิจเกษตรกรไทยจำกัด, ตำแหน่งประธานสมาคมสินเชื่อเกษตรและชนบทภาคพื้นเอเชียและแปซิฟิก (APRACA), ที่ปรึกษาให้แก่คณะกรรมการสหกรณ์การเกษตร, กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, ที่ปรึกษาคณะกรรมการแรงงานประจำสภาผู้แทนราษฎรเป็นต้น คุณธีรพงษ์สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต (ประมง) จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิตจาก University Of the Philippines at Los Banos ประเทศฟิลิปปินส์ และท่านได้รับพระราชทานปริญญาเอกศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์สาขาวิชาการวางแผนและพัฒนาชนบทมหาวิทยาลัยแม่โจ้

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2562-ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท ขุนตด่หวาย สมาร์ท คอมมิวนิตี จำกัด

6. นายหลี่ เฟิง

กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย



อายุ 47 ปีปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทยของธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนธันวาคมพ.ศ. 2560 ก่อนการเข้ารับตำแหน่งนี้ท่านเคยดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานตัวแทนของธนาคารแห่งประเทศจีนสาขาประเทศแทนซาเนียเมื่อเดือนเมษายนพ.ศ. 2560 ที่ผ่านมากคุณหลี่เฟิงมีประวัติการทำงานยาวนานในด้านธุรกิจการเงิน มีความชำนาญในด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงการบริหารสาขาในต่างประเทศท่านเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศจีนในปีพ.ศ. 2538 โดยเริ่มปฏิบัติหน้าที่ที่สาขาฟู่หยางและได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นผู้จัดการหน่วยงานด้านระเบียบและข้อบังคับฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศจีนสาขาอันฮุยต่อมาในช่วงเวลาเดือนตุลาคมพ.ศ. 2548 ถึงเดือนธันวาคมพ.ศ. 2554 ได้รับมอบหมายให้ดูแลรับผิดชอบฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศจีนสาขากรุงเทพฯ ในระหว่างการปฏิบัติหน้าที่ท่านได้รับการเลื่อนตำแหน่งเป็นรองผู้จัดการฝ่ายฝ่ายบริหารความเสี่ยงในปีพ.ศ. 2548 เป็นผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยงในปีพ.ศ. 2550 และเป็นผู้จัดการฝ่าย (ผู้จัดการอาวุโส) ฝ่ายบริหารความเสี่ยงในปีพ.ศ. 2552 ก่อนได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่สาขาโจฮันเนสเบิร์กระหว่างเดือนธันวาคมพ.ศ. 2554 ถึงเดือนมิถุนายนพ.ศ. 2559 โดยระหว่างเดือนมิถุนายนปีพ.ศ. 2559 ถึงเดือนเมษายนปีพ.ศ. 2560 ท่านปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้อำนวยการฝ่ายเตรียมการสำหรับสำนักงานตัวแทนของธนาคารแห่งประเทศจีนสาขาประเทศแทนซาเนียพร้อมทั้งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารแห่งประเทศจีนสาขาโจฮันเนสเบิร์กในปีพ.ศ. 2538 คุณหลี่สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาเศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรมจากShaanxi Economics and Trade Institute ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนในปีพ.ศ. 2549 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขาบริหารธุรกิจและในปีพ.ศ. พ.ศ. 2553 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาเอกสาขาเศรษฐศาสตร์การพัฒนาจาก Northwest University

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2560-ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท ไชน่า บริดจ์ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด

7. นางหลี่ จุน

กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่



อายุ 54 ปีปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนสิงหาคมปี พ.ศ. 2557 คุณหลี่เริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปี พ.ศ. 2532 สาขาซานซีประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนโดยมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในด้านการบริหารสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยง ในปีพ.ศ. 2545 คุณหลี่ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่แผนกบริหารความเสี่ยงธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาซิงไห่ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนและดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่แผนกบริหารความเสี่ยงธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาซานซีในปีพ.ศ. 2547 ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยงธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาสิงคโปร์ในปีพ.ศ. 2550 ถึง 2555 และได้รับการมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ธนาคารแห่งประเทศไทยจำกัดสาขากรุงเทพมหานครในเดือนกันยายนปี พ.ศ. 2555 คุณหลี่รับผิดชอบฝ่ายบริหารความเสี่ยงคุณหลี่จบสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาเศรษฐศาสตร์จาก Fudan University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนและปริญญาโทสาขาเศรษฐศาสตร์อุตสาหกรรมจาก Shaanxi University of Finance and Economics ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนในปีพ.ศ. 2546

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

2557-ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท ไชน่า บริดจ์ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด

8. นางหลิว กุ้ยเจิน

กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่



อายุ 50 ปีปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่เดือนมกราคมปีพ.ศ. 2560 คุณหลิวเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์การทำงานด้านกลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อบุคคลท่านเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปีพ.ศ.2537 และตั้งแต่ปี พ.ศ.2546 ถึง 2547 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการศูนย์การตรวจสอบภายใน (ยุโรป) ธนาคารแห่งประเทศไทยจากนั้นได้รับมอบหมายให้ไปปฏิบัติหน้าที่ผู้จัดการแผนกกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาลอนดอนในเดือนพฤษภาคมปีพ.ศ. 2550 ตั้งแต่เดือนตุลาคมปีพ.ศ. 2550 ถึง 2559 ท่านย้ายไปดำรงตำแหน่งผู้จัดการแผนกธุรกิจลูกค้ารายย่อยและผู้จัดการฝ่ายกลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่อบุคคลธนาคารแห่งประเทศไทย (ประเทศอังกฤษ) จำกัดคุณหลิวกุ้ยเจินสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์และการตรวจสอบบัญชีจาก Nankai University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนในปีพ.ศ. 2535 และสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขาบริหารธุรกิจจาก Tsinghua University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนในปีพ.ศ. 2547

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

-ไม่มี-

ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน 2562

9. นายหวู หลิน
กรรมการ (กรรมการที่ผู้บริหาร) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่



อายุ 48 ปีปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ดูแลฝ่ายธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2559 คุณหวูเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปีพ.ศ.2537 เคยดำรงตำแหน่งสำคัญในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทยในปีพ.ศ. 2548 ถึง 2555 ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการฝ่ายสถาบันการเงินธนาคารแห่งประเทศไทยสาขาชานตงและดำรงตำแหน่งผู้จัดการสาขาธนาคารแห่งประเทศไทยจำกัดสาขาชานตงในปีพ.ศ. 2555 และในปีพ.ศ. 2556 ดำรงตำแหน่งเลขาธิการพรรคธนาคารแห่งประเทศไทยจำกัดสาขาชานตงคุณหวูหลินสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาการบริหารจัดการองค์กรจาก Nanjing University ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนในปีพ.ศ. 2537 และปริญญาโทสาขาการเงินจาก City, University of London ประเทศอังกฤษในปีพ.ศ. 2558

ตำแหน่งในบริษัทอื่น
-ไม่มี-

รายนามผู้บริหารระดับสูง

- | | |
|------------------------------|---|
| 1) ดร. หลี เฟิง | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่ประจำประเทศไทย |
| 2) คุณหลี่ จุน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 3) คุณหลิว กุ้ยเจิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 4) คุณหวู หลิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 5) หม่อมหลวงอุษุทธิ์ ไชยันต์ | Chief Compliance Officer และเลขานุการบริษัท |

ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

- | | |
|------------------------------|--|
| 1) คุณภัทรินทร์ ศรีคุณารักษ์ | ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 |
|------------------------------|--|

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อรับผิดชอบงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและการดำเนินธุรกิจประจำวัน รวมถึงการบริหารจัดการทั่วไปสำหรับเรื่องที่น่าเข้าประชุมในระหว่างที่มีตารางการประชุมกับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการบริหารจำนวน 5 ท่าน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร โดย CEO เป็นประธานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารภายใต้การนำการบริหารโดย CEO มีหน้าที่จัดทำและเสนอกลยุทธ์ทางธุรกิจ โครงสร้างทางธุรกิจ หลักการดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ (ในระยะสั้น/ระยะกลาง/ระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปี ผลกำไรของธนาคาร และรับผิดชอบหน้าที่การบริหารจัดการในธนาคาร คณะกรรมการบริหารยังมีทำหน้าที่พิจารณา ติดตาม ฝ่าฝืนสังเกตและอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎระเบียบของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์ของธนาคาร โครงสร้างองค์กร ทรัพยากรบุคคล งบประมาณ การลงทุน รายงานทางการเงินและเรื่องที่สำคัญอื่น ๆ อาทิ ธุรกิจใหม่ การกระจายช่องทางการดำเนินธุรกิจ วิกฤตสภาพคล่อง การตรวจสอบภายใน รายงานการตรวจสอบตามกฎเกณฑ์ และงานอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2562

เรียนท่านผู้ถือหุ้นบริษัท ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร 3 ท่านซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านการบัญชีและการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านการบริหารจัดการองค์กร

หน้าที่และความรับผิดชอบ

กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารมีขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแล การบริหารจัดการธนาคารเพื่อความโปร่งใสและเท่าเทียมกัน ต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และ ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 5 ครั้ง และได้มีข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการสอบทานและหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตภายนอกเกี่ยวกับรายงานทางการเงินสำหรับงวดครึ่งปี และประจำปี รวมถึง การพิจารณาสถานะทางการเงินและการวิเคราะห์งบการเงินในประเด็นที่มีนัยสำคัญเป็นรายไตรมาสร่วมกับฝ่ายบริหาร เพื่อให้มีความมั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ข้อจำกัดในการปฏิบัติหน้าที่ และรับฟังความเห็นของผู้สอบบัญชี ตลอดจนข้อกังวลที่พบจากการตรวจสอบ

2. การควบคุมภายใน การมีธรรมาภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความสำคัญ รวมทั้งของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการสอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการจัดการที่เหมาะสมและการติดตามผลอย่างมีประสิทธิภาพ โดยติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน และความถี่หน้าของการแก้ไขในประเด็นข้อเท็จจริงที่พบจากการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายนอก ตลอดจนคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการสอบทานผลการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำ พร้อมข้อเสนอแนะต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุมและมีความเสี่ยงที่อยู่ในเกณฑ์ยอมรับได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเชื่อมั่นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแล และสอบทานให้ทุกหน่วยงานมีการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดและข้อบังคับของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารและการกำกับดูแลการปฏิบัติงานนั้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจการธนาคาร อาทิ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และกฎหมาย ระเบียบ ของหน่วยงานกำกับดูแล ต่างๆ

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และกลุ่มงานตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารแม่ พร้อมทั้งติดตามการแก้ไขตามแนวทางการปรับปรุงอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ถูกต้องและมีความรัดกุมเพียงพอ

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นการค้าปกติของธุรกิจ และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระและแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล การใช้ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร

นอกจากที่กล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นรายบุคคลของตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2562 มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บรรลุตามเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)



(นายกฤษ ฟอร์ด)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
31 มกราคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของธนาคาร (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งที่ควรรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์

อย่างสมเหตุสมผล ได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

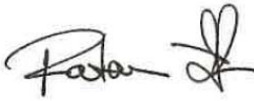
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ การควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 19 มีนาคม 2563

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2562	2561
สินทรัพย์			
เงินสด		139,719,151	131,156,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	13,374,046,217	9,515,899,768
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	5,112,798	2,898,523
เงินลงทุนสุทธิ	8	9,529,490,300	5,395,270,100
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		47,363,970,136	35,616,441,325
ดอกเบี้ยค้างรับ		133,960,397	132,845,271
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		47,497,930,533	35,749,286,596
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(901,542,206)	(875,944,882)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		46,596,388,327	34,873,341,714
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	11	184,228,241	220,196,740
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	16,167,765	20,217,779
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีสุทธิ	27	42,536,521	44,568,693
สินทรัพย์อื่น	13	104,414,515	68,386,095
รวมสินทรัพย์		69,992,103,835	50,271,935,640
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หมายเหตุ	2562	2561
(หน่วย: บาท)			
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	47,087,837,916	29,417,027,573
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	8,975,290,329	7,349,086,296
หนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม		284,478,188	264,576,572
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	7,747,132	619,560
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16, 29	2,110,780,000	2,271,486,000
ประมาณการหนี้สิน	17	92,072,466	74,319,346
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		252,230,392	124,189,463
หนี้สินอื่น	18	718,894,278	612,566,128
รวมหนี้สิน		59,529,330,701	40,113,870,938
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000,000	10,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	19	43,730,210	2,804,100
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	20	7,818,287	3,887,442
ยังไม่ได้จัดสรร		411,224,637	151,373,160
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,462,773,134	10,158,064,702
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		69,992,103,835	50,271,935,640

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	22	1,771,775,620	1,500,717,731
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23	(877,106,303)	(672,211,039)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		894,669,317	828,506,692
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		275,004,007	244,497,356
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(19,514,102)	(19,416,287)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24	255,489,905	225,081,069
กำไรสุทธิจากรัฐกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	25	269,637,461	162,756,999
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,797,997	11,065,819
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,421,594,680	1,227,410,579
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		481,439,274	441,048,683
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,642,000	3,970,909
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		188,776,628	194,762,221
ค่าภาษีอากร		53,995,911	43,659,657
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		73,666,777	72,988,093
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		802,520,590	756,429,563
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	26	243,646,612	370,132,497
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		375,427,478	100,848,519
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	(111,055,500)	(22,231,616)
กำไรสำหรับปี		264,371,978	78,616,903
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	51,157,637	(172,292)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	27 (10,231,527)	32,450
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	40,926,110	(139,842)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(723,743)	(2,869,345)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	27 134,087	524,225
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(589,656)	(2,345,120)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	40,336,454	(2,484,962)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	304,708,432	76,131,941
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	30 0.26	0.08
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		



นายหลี่ เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	(หน่วย: บาท)				
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	10,000,000,000	2,804,100	3,887,442	151,373,160	10,158,064,702
กำไรสำหรับปี	-	-	-	264,371,978	264,371,978
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	40,926,110	-	(589,656)	40,336,454
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	40,926,110	-	263,782,322	304,708,432
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,930,845	(3,930,845)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	10,000,000,000	43,730,210	7,818,287	411,224,637	10,462,773,134

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	(หน่วย: บาท)	
	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	375,427,478	100,848,519
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	60,608,167	68,392,371
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	250,050,608	379,869,211
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	(40,137,037)	(24,151,090)
ของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	4,913,297	(549,101)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน		
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(160,706,000)	(16,177,000)
กำไรจากการขายสินทรัพย์	-	(54,404)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	86	784,855
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	9,455,027	3,988,180
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(894,669,317)	(828,506,692)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,762,909,290	1,494,249,421
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(708,475,452)	(622,597,054)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(68,777,095)	(29,754,728)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
 ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	590,599,052	526,342,488
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,873,203,413)	1,712,536,833
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(11,956,925,131)	(4,631,014,234)
สินทรัพย์อื่น	(28,277,216)	(15,313,673)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	17,670,810,343	8,212,544,320
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,626,204,033	(3,912,381,744)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	19,901,616	(88,415,397)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(560,661)	(1,885,088)
ประมาณการหนี้สิน	(7,269)	(1,813,803)
หนี้สินอื่น	15,050,216	18,073,610
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	4,063,591,570	1,818,673,312
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	(หน่วย: บาท)	
	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(9,142,925,526)	(6,364,676,202)
เงินสดรับจากการได้ถอนเงินลงทุน	5,100,000,000	4,500,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(10,777,743)	(4,689,832)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	54,404
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,295,378)	(646,956)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,054,998,647)	(1,869,958,586)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	8,562,923	(51,285,274)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	131,156,228	182,441,502
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	139,719,151	131,156,228
	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์	374,340	359,862
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ	8,142,280	917,008

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหัตถ์ เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562****1. ข้อมูลทั่วไป**

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกซิติทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 8 สาขา (2561: 8 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่**3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน**

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร 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

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงผลการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้ อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า การนำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้ จะมีผลกระทบจากรายการดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ธนาคารต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้หากเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนใดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้
- การรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิต - ธนาคารต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ธนาคารคาดว่าจะนำมาตรฐานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติใช้ครั้งแรกโดยการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า การนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาใช้ จะมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ สินทรัพย์ของธนาคารมีจำนวนเพิ่มขึ้นรวมทั้งสิ้นประมาณ 240 ล้านบาท และหนี้สินของธนาคารมีจำนวนเพิ่มขึ้นรวมทั้งสิ้นประมาณ 240 ล้านบาท

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือนไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของรพท. และมีการบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

(ค) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาการลงทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกัน ได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีหนี้สงสัยจะสูญในรอบปีที่ได้รับคืน

4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	-	10 - 20 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	-	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการซื้อรถนอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้อาจมาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.10 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

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

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.12 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแก่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแก่ที่ธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.14 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.15 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของ
ราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทาง
การเงินคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดง
ฐานะการเงิน

4.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา
(Settlement date)

4.17 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน
แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของ
มูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม
แบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/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 อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตาม โครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราমনะ เป็นต้น

5.9 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.10 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	465,941	1,000,000	1,465,941	494,665	-	494,665
ธนาคารพาณิชย์	52,700	8,810,000	8,862,700	527,865	5,300,000	5,827,865
รวม	518,641	9,810,000	10,328,641	1,022,530	5,300,000	6,322,530
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	72	2,743	2,815	6	1,197	1,203
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(88,100)	(88,100)	-	(53,000)	(53,000)
รวมในประเทศ	518,713	9,724,643	10,243,356	1,022,536	5,248,197	6,270,733
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	342,468	723,696	1,066,164	234,951	563,004	797,955
เงินหยวน	250,984	992,381	1,243,365	80,352	1,511,584	1,591,936
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	6,288	792,069	798,357	39,179	828,320	867,499
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	25,935	-	25,935	19,237	-	19,237
เงินยูโร	7,498	-	7,498	2,202	-	2,202
เงินสกุลอื่นๆ	6,480	-	6,480	5,883	-	5,883
รวม	639,653	2,508,146	3,147,799	381,804	2,902,908	3,284,712
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	10	3,648	3,658	539	726	1,265
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(20,767)	(20,767)	(15,560)	(25,250)	(40,810)
รวมต่างประเทศ	639,663	2,491,027	3,130,690	366,783	2,878,384	3,245,167
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,158,376	12,215,670	13,374,046	1,389,319	8,126,581	9,515,900

7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ เพื่อคำนวณตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์		หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน	5,113	7,747	1,920,416	2,899	620	926,369

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สถาบันการเงิน	69.27	73.00
บริษัทในกลุ่ม*	12.78	14.74
บุคคลภายนอก	17.95	12.26
รวม	100.00	100.00

* บริษัทในกลุ่ม หมายถึง บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,474,628	5,395,265
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	1,054,857	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	9,529,485	5,395,265
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	5
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	9,529,490	5,395,270

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 8,363 ล้านบาท (2561: 5,369 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการชื้อขาดได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,692,607	3,732,215	-	8,424,822
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	1,050,000	-	1,050,000
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	8,231	46,432	-	54,663
รวม	4,700,838	4,828,647	-	9,529,485

(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 (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(480)	3,985	-	3,505
รวม	2,098,295	3,296,970	-	5,395,265

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินเบิกเกินบัญชี	125,409	137,095
เงินให้กู้ยืม	47,189,227	35,425,326
ตัวเงิน	49,334	54,020
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	47,363,970	35,616,441
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	133,960	132,845
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	47,497,930	35,749,286
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(901,542)	(875,945)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	46,596,388	34,873,341

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	31,140,655	-	31,140,655	22,253,924	-	22,253,924
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,287,253	6,789,347	14,076,600	6,866,887	4,604,626	11,471,513
เงินยูโร	-	1,011,933	1,011,933	-	-	-
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	849,125	849,125	-	1,581,677	1,581,677
เงินสกุลอื่นๆ	1,493	284,164	285,657	972	308,355	309,327
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	38,429,401	8,934,569	47,363,970	29,121,783	6,494,658	35,616,441

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	10,941,334	113,330	-	-	503,415	11,558,079
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	9,462,195	-	27,962	-	-	9,490,157
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,533,056	-	-	-	-	21,533,056
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,043,959	32,100	2,931	-	11,648	3,090,638
อื่นๆ	1,437,679	4,349	2,551	504	246,957	1,692,040
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	46,418,223	149,779	33,444	504	762,020	47,363,970

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	8,259,794	1,269,187	139,600	165,140	412,900	10,246,621
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	6,850,300	47,569	-	-	-	6,897,869
การสาธารณูปโภคและบริการ	14,088,893	-	-	-	-	14,088,893
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,476,827	-	-	-	17,577	2,494,404
อื่นๆ	1,633,752	3,162	4,310	468	246,962	1,888,654
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	33,309,566	1,319,918	143,910	165,608	677,439	35,616,441

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	46,551,444	43,451,676	1	434,517
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	150,518	149,779	2	2,995
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	33,443	31,754	100	31,754
จัดชั้นสงสัย	504	504	100	504
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	762,021	431,772	100	431,772
รวม	47,497,930	44,065,485		901,542

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	เงินให้สินเชื่อแก่	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	อัตราที่ใช้ในการ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย
	ลูกหนี้และ	การตั้งค่าเผื่อ	ตั้งค่าเผื่อหนี้	
	ดอกเบี้ยค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ	จะสูญ
			(ร้อยละ)	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 796 ล้านบาท (2561: จำนวน 942 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ		สงสัย	จะสูญ
ยอดต้นปี	293,817	26,100	143,921	84,773	327,334
หนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	140,700	(23,105)	(112,167)	(84,269)	307,430
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	6,404
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(209,396)
ยอดปลายปี	434,517	2,995	31,754	504	431,772

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	อาคารและ		เครื่องตกแต่ง		สินทรัพย์	
	ส่วนปรับปรุง	อุปกรณ์	และเครื่องใช้	ระหว่าง	ก่อสร้าง/ ติดตั้ง	รวม
	อาคาร	คอมพิวเตอร์	สำนักงาน	ยานพาหนะ		
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	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
ซื้อเพิ่ม	10,694	1,465	5,050	-	2,085	19,294
โอนเข้า (ออก)	-	110	(110)	-	-	-
ตัดจำหน่าย	(1,904)	(260)	(7,841)	-	-	(10,005)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	343,403	73,619	132,311	36,465	2,085	587,883
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	26,454	8,967	18,546	1,296	-	55,263
โอนออก (เข้า)	-	6	(6)	-	-	-
ตัดจำหน่าย	(1,904)	(260)	(7,841)	-	-	(10,005)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	203,896	64,170	100,377	35,212	-	403,655
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	155,267	16,847	45,534	2,549	-	220,197
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	139,507	9,449	31,934	1,253	2,085	184,228
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2561						60,354
2562						55,263

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 231 ล้านบาท (2561: 224 ล้านบาท)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าสิทธิ	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	รวม
<u>ราคาทุน</u>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	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
ซื้อเพิ่ม	-	1,295	-	1,295
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	35,965	19,672	-	55,637
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	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
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,596	1,749	-	5,345
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	30,153	9,316	-	39,469
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	9,408	10,810	-	20,218
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,812	10,356	-	16,168
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2561				5,420
2562				5,345

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 1.8 ล้านบาท (2561: 1.8 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	26,099	18,348
เงินมัดจำ	18,812	18,316
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	8,464	14,528
อื่น ๆ	51,040	17,194
รวมสินทรัพย์อื่น	104,415	68,386

14. เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	614,237	159,253
ออมทรัพย์	11,128,402	10,569,043
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	7,841,844	5,199,308
- 6 เดือนถึง 1 ปี	11,385,973	9,278,030
- เกิน 1 ปี	16,117,382	4,211,394
รวม	47,087,838	29,417,028

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	38,728,530	30,004	38,758,534	22,874,464	19,415	22,893,879
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,797,683	209,238	7,006,921	4,519,126	411,040	4,930,166
เงินหยวน	1,306,655	367	1,307,022	1,589,791	3	1,589,794
เงินสกุลอื่น ๆ	9,461	5,900	15,361	1,255	1,934	3,189
รวม	46,842,329	245,509	47,087,838	28,984,636	432,392	29,417,028

15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	5,771	-	5,771	1,614	-	1,614
รวมในประเทศ	5,771	-	5,771	1,614	-	1,614
ต่างประเทศ						
เงินบาท	241,397	-	241,397	240,285	-	240,285
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	5,808,263	5,808,263	-	4,388,835	4,388,835
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	1,623,762	1,623,762	-	2,409,997	2,409,997
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	284,164	284,164	-	308,355	308,355
เงินยูโร	-	1,011,933	1,011,933	-	-	-
รวมต่างประเทศ	241,397	8,728,122	8,969,519	240,285	7,107,187	7,347,472
รวมในประเทศและต่างประเทศ	247,168	8,728,122	8,975,290	241,899	7,107,187	7,349,086

16. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
				2562			2561		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์สหรัฐ	-	2,110,780	2,110,780	-	2,271,486	2,271,486
รวม				-	2,110,780	2,110,780	-	2,271,486	2,271,486

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 2562 และ 2561 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 2,326 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

17. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	61,043	52,900
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	26,164	16,546
ประมาณการหนี้สินอื่น	4,865	4,873
รวมประมาณการหนี้สิน	92,072	74,319

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	16,546	11,574
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	7,156	3,661
ต้นทุนดอกเบี้ย	279	327
ต้นทุนบริการในอดีต	2,020	-
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	9,455	3,988
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกกันกับส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	(2,338)	308
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	3,545	(301)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(483)	2,862
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	724	2,869
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(561)	(1,885)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	26,164	16,546

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 1.47 ล้านบาท (2561: 0.56 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 9 ปี (2561: 13 ปี)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 29.00	0.00 - 30.00
อัตราคิดลด	1.49	3.52

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	2,080	1,877	1,363	(1,227)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(2,184)	1,282	(766)	844
อัตราคิดลด	(2,022)	2,291	(1,293)	1,464

18. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	255,938	228,881
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	127,078	97,519
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	80,127	29,784
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
อื่น ๆ	41,949	42,580
รวมหนี้สินอื่น	718,894	612,566

19. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	54,663	5,518
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	-	(2,013)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	54,663	3,505
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	(10,932)	(701)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	43,731	2,804

20. สำรองตามกฎหมาย

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

21. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,818	3,887
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	43,730	2,804
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(72,004)	(65,487)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,979,544	9,941,204
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	12,305,273	12,266,933

(หน่วย: ร้อยละ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2562		2561	
	อัตราขั้นต่ำ	ตามข้อกำหนดของรพท.	อัตราขั้นต่ำ	ตามข้อกำหนดของรพท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วน	7.00	16.23	6.375	21.49
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	16.23	7.875	21.49
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	20.01	10.375	26.52

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน 2563

22. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	195,858	174,792
เงินลงทุนในตราสารหนี้	123,605	68,201
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,452,313	1,257,725
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,771,776	1,500,718

23. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
เงินรับฝาก	492,635	299,699
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	176,089	214,488
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	59,685	55,858
เงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	148,697	102,166
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	877,106	672,211

24. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	89,079	88,117
- อื่น ๆ	185,925	156,380
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	275,004	244,497
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(19,514)	(19,416)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	255,490	225,081

25. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	269,637	162,757
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	269,637	162,757

26. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,057	32,328
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	228,589	337,805
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	243,646	370,133

27. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	119,332	32,344
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(212)	2,376
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(8,065)	(12,488)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	111,055	22,232

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	10,231	33
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(134)	524
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,097	557

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	375,427	100,849
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 10 และ 20	ร้อยละ 10 และ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	75,001	19,148
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(212)	2,376
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี		
และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	36,266	708
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	111,055	22,232

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน
ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของ
กำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	(10,932)	(701)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	31,407	28,936	2,337	7,766
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	816	761	55	761
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	16,754	11,151	5,603	2,968
อื่น ๆ	4,492	4,422	70	993
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	42,537	44,569	8,065	12,488

28. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

28.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	942,569	586,395
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	294,151	290,456
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	6,536	31,191
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	61,466	21,003
- การค้าประกันอื่น	17,712,317	15,409,029
- อื่นๆ	10,202,546	9,977,272
รวม	29,219,585	26,315,346

28.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 - 12 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	41,742	64,916
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	29,291	60,951
มากกว่า 5 ปี	21,951	30,327
รวม	92,984	156,194

28.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/ คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	
บริษัทใหญ่:			
ดอกเบี้ยรับ	52,791	52,320	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	144,094	148,602	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,488	2,802	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	13,159	28,536	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	171	101	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	442	774	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:			
ดอกเบี้ยรับ	22,194	21,003	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	91,493	121,696	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,678	10,612	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	40,468	19,764	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	115	257	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	807	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,437,658	2,821,814
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	20	229
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,372	971
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	2,775,617	3,862,207
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	70	13
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,110,780	2,271,486
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	12,665	22,153
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	379	148
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	101,074	134,676

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ยอดคงค้าง (ต่อ)		
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	484,556	417,405
ดอกเบี้ยค้างรับ	599	294
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	5,722	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	6,193,902	3,485,265
เงินรับฝาก	269,502	185,815
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,018	6
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5,026	4,522
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,016	21,916
หนี้สินอื่น	6,624	6,680
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	144,405	1,826
รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้		

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
เงินให้สินเชื่อ	92	83
เงินรับฝาก	3,224	1,631

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น ⁽¹⁾	45,270	52,444
รวม	45,270	52,444

⁽¹⁾ ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 5 ล้านบาท (2561: 4 ล้านบาท)

30. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	264,372	78,617
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.26	0.08
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

31. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	61,105,009	8,887,095	69,992,104	43,120,635	7,151,301	50,271,936
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	12,234,800	1,139,246	13,374,046	8,505,138	1,010,762	9,515,900
เงินลงทุน - สุทธิ	9,529,490	-	9,529,490	5,395,270	-	5,395,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	38,853,023	7,743,365	46,596,388	28,736,455	6,136,886	34,873,341
เงินรับฝาก	47,087,766	72	47,087,838	29,416,950	78	29,417,028
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	247,168	8,728,122	8,975,290	241,899	7,107,187	7,349,086
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	284,478	-	284,478	264,577	-	264,577
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,110,780	2,110,780	-	2,271,486	2,271,486

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,506,760	265,016	1,771,776	1,176,931	323,787	1,500,718
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(702,411)	(174,695)	(877,106)	(458,707)	(213,504)	(672,211)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	804,349	90,321	894,670	718,224	110,283	828,507
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	215,955	39,535	255,490	204,165	20,916	225,081
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	280,561	(9,127)	271,434	179,022	(5,199)	173,823
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(698,901)	(103,620)	(802,521)	(637,725)	(118,705)	(756,430)
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการซื้อขาย	(227,432)	(16,214)	(243,646)	(373,058)	2,925	(370,133)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	374,532	895	375,427	90,628	10,220	100,848

32. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,113	-	5,113	-	5,113
เงินลงทุนเพื่อขายตราสารหนี้	9,529,490	-	9,529,490	-	9,529,490
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7,747	-	7,747	-	7,747
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	139,719	139,719	-	-	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13,374,046	1,158,376	12,215,670	-	13,374,046
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	46,596,388	-	46,596,388	-	46,596,388
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	47,087,838	11,742,270	35,383,013	-	47,125,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,975,290	247,168	8,728,122	-	8,975,290
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	284,478	-	284,478	-	284,478
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,110,780	-	2,017,328	-	2,017,328

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,899	-	2,899	-	2,899
เงินลงทุนเพื่อขายตราสารหนี้	5,395,265	-	5,395,265	-	5,395,265
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	620	-	620	-	620
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	131,156	131,156	-	-	131,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9,515,900	1,389,319	8,126,581	-	9,515,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	34,873,341	-	34,873,341	-	34,873,341
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	29,417,028	10,728,296	18,680,056	-	29,408,352
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,349,086	241,899	7,107,187	-	7,349,086
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	264,577	-	264,577	-	264,577
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,271,486	-	1,981,198	-	1,981,198

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ซ) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ญ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

33. เครื่องมือทางการเงิน

33.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล ค่าประกันการกู้ยืม และค่าประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

33.2 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	139,719	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,339,847	11,543,506	599,560	13,482,913
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	5,113	5,113
เงินลงทุน - สุทธิ	-	9,529,485	5	9,529,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	36,448,463	10,046,278	869,229	47,363,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	37,788,310	31,119,269	1,613,626	70,521,205
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	11,093,213	35,345,199	649,426	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,986,179	2,747,714	241,397	8,975,290
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	284,478	284,478
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	7,747	7,747
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,110,780	-	-	2,110,780
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,190,172	38,092,913	1,183,048	58,466,133

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			รวม
	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	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

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	
	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,543,506	-	-	-	11,543,506	1.38
เงินลงทุน - สุทธิ	2,000,707	2,700,130	4,828,648	-	9,529,485	1.69
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,811,951	1,470,861	6,741,640	21,826	10,046,278	3.05
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,356,164	4,170,991	11,570,288	21,826	31,119,269	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	11,739,776	7,498,393	16,107,030	-	35,345,199	1.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,747,714	-	-	-	2,747,714	2.19
รวมหนี้สินทางการเงิน	14,487,490	7,498,393	16,107,030	-	38,092,913	

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	
	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
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	1.78
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	

33.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					รวม
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	ดอลลาร์ เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	96,306	10,423	32,990	-	-	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,331,456	1,067,016	1,244,041	800,488	39,912	13,482,913
เงินลงทุน - สุทธิ	9,529,490	-	-	-	-	9,529,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,140,655	14,076,600	1,493	849,125	1,296,097	47,363,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	51,097,907	15,154,039	1,278,524	1,649,613	1,336,009	70,516,092
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	38,758,534	7,006,921	1,307,022	-	15,361	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	242,707	5,808,263	4,461	1,623,762	1,296,097	8,975,290
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45,293	197,745	28,412	141	12,887	284,478
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,110,780	-	-	-	2,110,780
รวมหนี้สินทางการเงิน	39,046,534	15,123,709	1,339,895	1,623,903	1,324,345	58,458,386
ภาระผูกพัน						
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	56,091	-	886,478	942,569
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	49,843	58,896	185,412	-	-	294,151
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	6,536	-	-	-	6,536
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	61,466	-	-	-	-	61,466
การค้ำประกันอื่น	10,234,564	6,404,120	943,661	-	129,972	17,712,317
อื่นๆ	7,619,444	2,583,102	-	-	-	10,202,546

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					รวม
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	ดอลลาร์ 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						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	586,395	586,395
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	289,577	-	-	879	290,456
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	31,191	-	-	-	31,191
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างย้งไม่ได้ถอน	21,003	-	-	-	-	21,003
การค้าประกันอื่น	7,981,027	6,560,659	725,191	-	142,152	15,409,029
อื่นๆ	7,502,117	2,006,740	-	468,415	-	9,977,272

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					รวม
	บาท	ดอลลาร์		ฮ่องกง	อื่น ๆ	
		สหรัฐ	เงินหยวน			
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	785,998	976,843	153,839	-	1,262	1,917,942
- สัญญาขาย	975,827	868,028	71,433	5,128	-	1,920,416

(หน่วย : พันบาท)

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

33.4 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีใน
งบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของ
เครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	139,719	-	-	-	-	-	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,158,376	11,549,897	-	774,640	-	-	13,482,913
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	5,067	46	-	-	-	5,113
เงินลงทุน - สุทธิ	-	2,000,707	2,700,130	4,828,648	-	5	9,529,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	902,831	8,360,074	5,429,193	24,316,289	8,355,583	-	47,363,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,200,926	21,915,745	8,129,369	29,919,577	8,355,583	5	70,521,205
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	11,742,639	11,739,776	7,498,393	16,107,030	-	-	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	247,168	2,747,715	452,310	5,528,097	-	-	8,975,290
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	284,478	-	-	-	-	-	284,478
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	7,718	29	-	-	-	7,747
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,110,780	-	2,110,780
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,274,285	14,495,209	7,950,732	21,635,127	2,110,780	-	58,466,133
ภาระผูกพัน							
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	123	56,266	13,739	872,441	-	942,569
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	34,416	192,193	67,542	-	-	-	294,151
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่							
ครบกำหนด	-	6,536	-	-	-	-	6,536
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	-	90	61,376	-	-	-	61,466
การค้าประกันอื่น	1,296,884	1,160,813	3,413,419	2,752,593	634,883	8,453,725	17,712,317
อื่นๆ	160,000	2,625,871	4,635,683	1,829,049	-	951,943	10,202,546

(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	-	2,342	441	116	-	-	2,899
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,598,640	499,655	3,296,970	-	5	5,395,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,158,445	4,467,646	7,207,123	16,335,933	6,447,294	-	35,616,441
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,694,480	13,445,139	7,707,219	20,461,339	6,447,294	5	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	264,577	-	-	-	-	-	264,577
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	259	361	-	-	-	620
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,271,486	-	2,271,486
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,234,773	12,300,152	12,350,291	1,146,095	2,271,486	-	39,302,797
ภาระผูกพัน							
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	258	-	20,456	565,681	-	586,395
เลืตเตอร์ออฟเฟรดิต	2,279	284,072	4,105	-	-	-	290,456
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าที่เข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	31,191	-	-	-	-	31,191
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	-	92	20,911	-	-	-	21,003
การค้าประกันอื่น	1,940,430	813,546	1,967,319	2,833,945	28,189	7,825,600	15,409,029
อื่นๆ	-	1,570,320	4,868,970	2,336,032	12,810	1,189,140	9,977,272

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน 2563

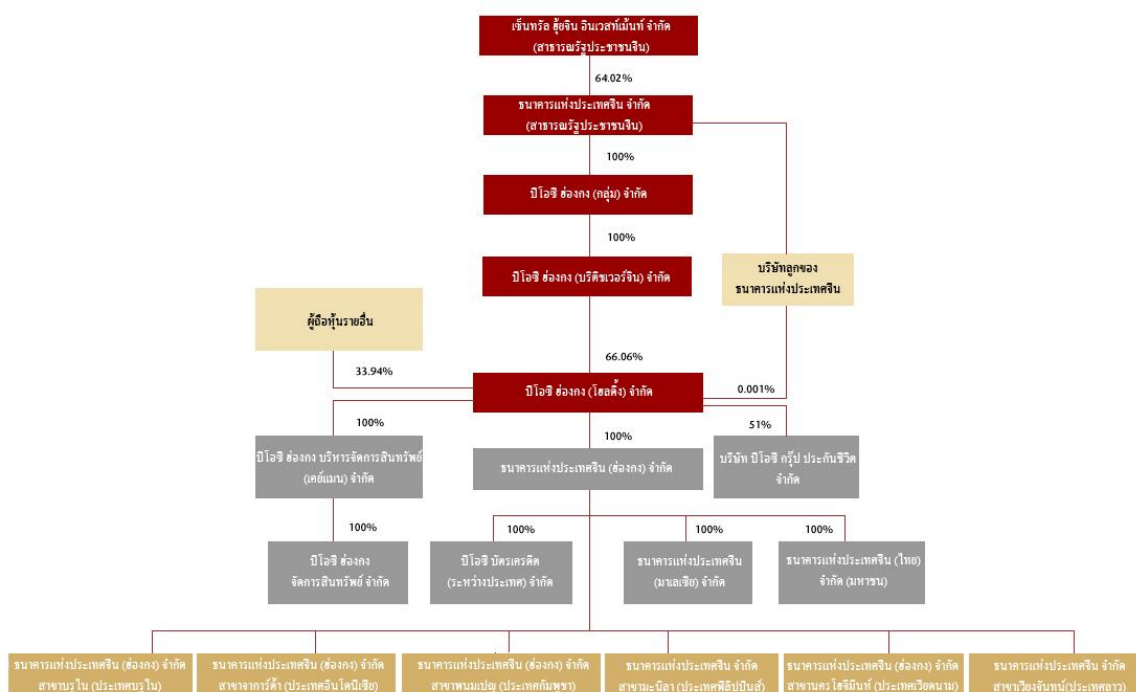
34. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000,000,000 บาท ได้เรียกชำระแล้วเต็มจำนวน 10,000,000,000 บาท เป็นการออกหุ้นสามัญทั้งหมด 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

โครงสร้างของผู้ถือหุ้น

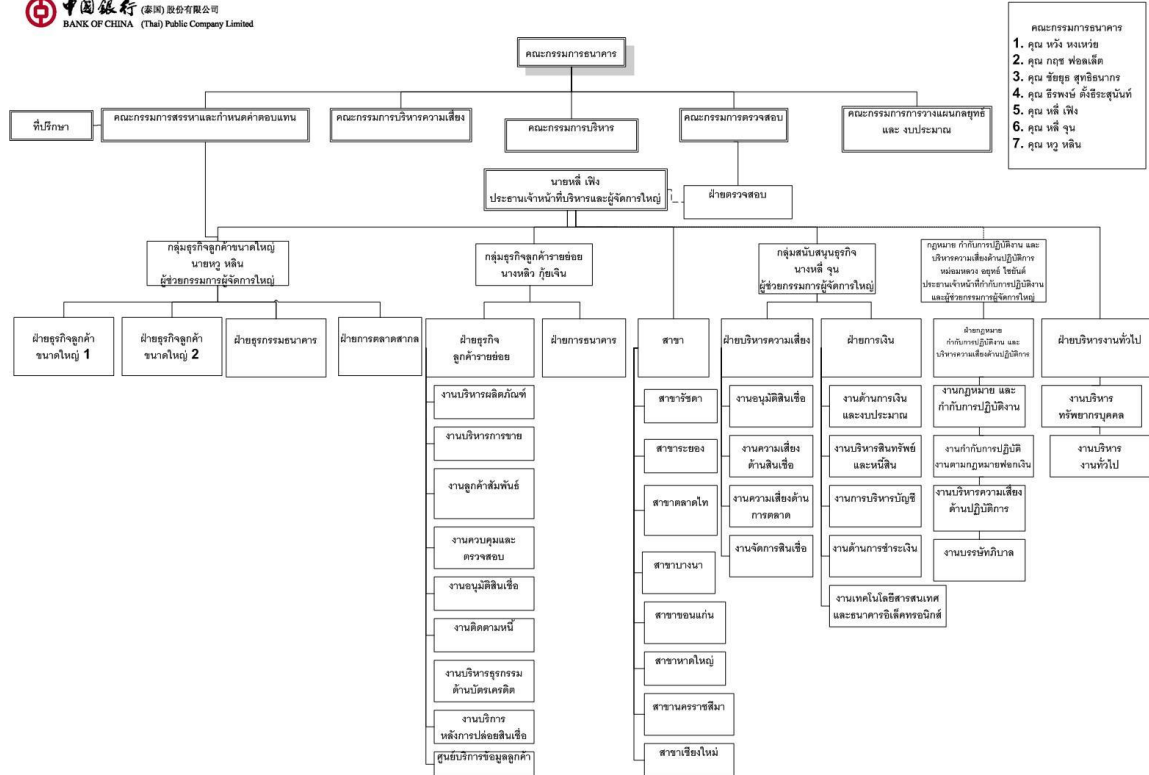
โครงสร้างของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้



รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนผู้ถือหุ้น
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	999,999,986	99.99%

ผังของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้



ชื่อที่จดทะเบียน	ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิตี้เลขที่ 179/4 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120
เลขจดทะเบียนของธนาคาร	0107557000098
วันที่จดทะเบียน	วันที่ 1 เมษายน 2557
ทุนจดทะเบียน	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)
ทุนชำระแล้ว	10,000,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)
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

สำนักงานสาขา

กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

สำนักงานใหญ่

ชั้นที่ 1 – 4 อาคารบางกอกซิตี เลขที่ 179/4 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร จังหวัดกรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ (66)2-286-1010

โทรสาร (66)2-286-1020

สาขารัชดา

ชั้น 1 อาคารภคินท์ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง จังหวัดกรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ (66)2-203-7333

โทรสาร (66)2-203-7340

สาขาทลาดไท

55/28-29 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)2-105-2102

โทรสาร (66)2-105-2101

ภาคตะวันออก

สาขาระยอง
นิคมอุตสาหกรรมอมตะซิตี้ 9/21 หมู่ที่ 4
ตำบลมาบยางพร อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง 21140
โทรศัพท์ (66)3-802-5837
โทรสาร (66)3-802-5830

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขาขอนแก่น
ตลาดจอมพล ชุมติ A1-3, 555 หมู่ที่13 ถนนกสิกรทุ่งสร้าง
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ (66)4-324-6710
โทรสาร (66)4-324-6711

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

ภาคเหนือ

สาขาเชียงใหม่
161 และ 161/1หมู่ที่ 4 ถนนเชียงใหม่-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