

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

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

งบการเงินที่ตรวจสอบ

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

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคาร หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปลักษณะความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ถ้าหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์กรุ๊ปเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

อุณากร พงศ์ธาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

กรุงเทพมหานคร

24 มีนาคม พ.ศ. 2560

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

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

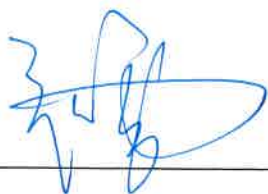
หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 75 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

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



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 75 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

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



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

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


 (นางจาง เหลย)
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 75 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 75 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

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



(นายจาง เหลย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินในหน้า 11 ถึง 75 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

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

เลขที่ 179/4 อาคาร บางกอกซีทีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ประเทศไทย

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 24 มีนาคม พ.ศ. 2560

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 การแสดงรายการในงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“สปท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้น เงินลงทุนบางประเภทและตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามที่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของธนาคาร ไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งหรือความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง

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

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน ได้มีการอธิบายเกี่ยวกับ วิธีการปฏิบัติทางบัญชีสำหรับเงินสมทบจากพนักงานหรือบุคคลที่สามแก่โครงการผลประโยชน์ ที่กำหนดไว้ให้ชัดเจนขึ้น การปรับปรุงดังกล่าวให้ความแตกต่างระหว่าง เงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีที่เงินสมทบนั้นเกิดขึ้นเท่านั้น และเงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่มากกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชี

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน ได้รวมกิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญแก่กิจการที่รายงาน หรือแก่บริษัทใหญ่ ของกิจการที่รายงาน ซึ่งกิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่กิจการได้จ่ายให้แก่กิจการที่ให้บริการ ด้านผู้บริหารสำคัญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

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

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อธนาคาร มีดังต่อไปนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การค้ำของสินทรัพย์ ได้มีการกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์วัดมูลค่า โดยใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่าย โดยการเปิดเผยดังกล่าวรวมถึง 1) ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม 2) กรณีที่การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในลำดับชั้นที่ 2 และ 3 จะต้องมีการเปิดเผยเทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม และข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายสะสมในกรณีที่กิจการใช้วิธีการตีราคาใหม่

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

มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคาร

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 40 ฉบับ มาตรฐานดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

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

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และมีผลกระทบต่อธนาคารมีดังนี้

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

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) ได้ให้ความชัดเจนในหลายประเด็น ที่สำคัญดังต่อไปนี้

- ความมีสาระสำคัญ - กิจการไม่ควรรวมยอดหรือแยกแยะข้อมูลในรูปแบบที่ทำให้ผู้ซึ่งงบการเงินเข้าใจรายการ ได้ลดลง หากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญ จะต้องเปิดเผยข้อมูลให้เพียงพอเพื่ออธิบายผลกระทบที่มีต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงาน
- การแยกแยะรายการและการรวมยอด - รายการบรรทัดที่ระบุใน TAS 1 อาจจำเป็นต้องแสดงแยกจากกัน หากเกี่ยวข้องต่อความเข้าใจฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ นอกจากนี้ ยังมีแนวปฏิบัติใหม่ของการใช้การรวมยอด
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน - ยืนยันว่าหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องเรียงลำดับตามลำดับการแสดงผลรายการในงบการเงิน
- รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกจัดกลุ่มโดยพิจารณาว่าเป็นรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลังหรือไม่ โดยแต่ละกลุ่มจะแยกแยะแสดงเป็นรายการบรรทัดแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง (ต่อ)

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

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และมีผลกระทบต่อธนาคารมีดังนี้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นว่าการคิดค่าเสื่อมราคาที่ดินอาคารและอุปกรณ์โดยอ้างอิงกับรายได้นั้น ไม่เหมาะสม และแก้ไขขอบเขตให้พืชที่ให้ผลผลิตที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางการเกษตรรวมอยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นสำหรับการเลือกใช้อัตราคิดลดสำหรับการประมาณผลประโยชน์หลังออกจากงานว่าให้ใช้อัตราผลตอบแทนของหนี้สินโดยพิจารณาจากสกุลเงินของหนี้สินที่มีสกุลเงินที่สอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นสำคัญ ไม่ใช่พิจารณาจากประเทศที่หนี้สินนั้นเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนถึงความหมายของการอ้างอิงในมาตรฐาน ไปยัง “ข้อมูลที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล หรือที่อื่นในรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ว่ากิจการที่ใช้ประโยชน์ของข้อมูลก่อนปรีนนี้จะต้องอ้างอิงจากงบการเงินระหว่างกาลไปถึงยังรายงานอื่นที่มีข้อมูลดังกล่าวอย่างเฉพาะเจาะจง โดยที่ผู้ใช้งบการเงินต้องสามารถเข้าถึงรายงานอื่นที่มีข้อมูลนั้นในลักษณะและเวลาเดียวกันกับงบการเงินระหว่างกาล

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อธนาคาร

- ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 47 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารประเมินว่าไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

- (ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่บริษัทดำเนินงานอยู่ ซึ่งคือเงินบาท

- (ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.4 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนเพื่อขาย คือ เงินลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

รายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย จะรวมไว้ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน กำหนดโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด ยกเว้นตราสารหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด

ธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่าย เมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน จะบันทึกรวมอยู่ในกำไรขาดทุน กรณีที่ธนาคารจำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยจำนวนเงินต้นที่ลูกหนี้ค้างชำระและดอกเบี้ยค้างรับ หักด้วย ส่วนลดรับล่วงหน้า (ถ้ามี)

2.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับหนี้ที่มีปัญหาธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ ประสิทธิภาพในการเก็บหนี้ในอดีต มูลค่าหลักประกัน และค่าคาดการณ์ความสูญเสีย

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551 เกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ ตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกัน ที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่าง ระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงหรือเพิ่มขึ้น จะบันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดบัญชีลูกหนี้แต่ละรายเป็นหนี้สูญ บันทึกบัญชีลดจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าที่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอน และมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้จะถูกรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ได้สำเร็จแล้ว และเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์นั้น ๆ

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังนี้ ยกเว้น ที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัด

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

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้าง แม้ว่า การปรับปรุงนั้นจะทำให้ธนาคารได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มี การปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการซื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่ ธนาคารทบทวนอายุการให้ประโยชน์มูลค่าคงเหลือ และวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี

รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการจำหน่าย คำนวณ โดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อและมีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 - 10 ปี โปรแกรมคอมพิวเตอร์จะไม่มี การประเมินมูลค่าใหม่

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายการเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุ การให้ประโยชน์ 10 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มี การประเมินมูลค่าใหม่

2.11 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าบันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

2.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

รายการขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.12 การด้อยค่า (ต่อ)

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินเทียบกับมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงวดก่อนเมื่อประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้เปลี่ยนแปลงไป รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

2.13 หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ย

หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น หลังจากนั้นหนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทน (หักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น) เมื่อเทียบกับมูลค่าที่จ่ายคืนเพื่อชำระหนี้สินนั้นจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตลอดช่วงเวลาการกู้ยืม

2.14 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ธนาคารจะบันทึกหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่เกิดรายการเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับ เมื่อหนี้สินดังกล่าวได้ถูกทวงถามและจ่ายคืน ธนาคารจะทำการล้างด้วยยอดคงค้าง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.15 สัญญาเช่าดำเนินงาน - กรณีที่ธนาคารเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่าเช่นนี้ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงาน ในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 7 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน เงินจ่ายสมทบโดยธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลัง และบริหารโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

2.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย ทั้งนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ โดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตและคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่กำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงาน และปัจจัยอื่น

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ในทุกปีธนาคารจะมีการทบทวนอัตราคิดลดที่เหมาะสมซึ่งสะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่ควรนำมาใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะต้องจ่ายให้กับพนักงาน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.18 ภาษีเงินได้และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับความดีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีอากร หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหน่วยงานด้านภาษีอากรของรัฐ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวนตามวิธีนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างต้นว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้รับประโยชน์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน โดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.19 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน (ไม่รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน) จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นแน่นอนว่าจะส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ รายจ่ายที่จะได้รับคืน บันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากก็ต่อเมื่อคาดว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอน

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.20 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของช่วงเวลา จนถึงวันครบอายุ และพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือสำหรับการบันทึกดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้น รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้น จะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ และธนาคารจะบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับ จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่าสามเดือนออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วแลกเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.21 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่มีดอกเบี้ยและเงินกู้ยืมตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

2.22 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินด้วย ยอดสุทธิของมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาที่เป็นคู่ค้าเดียวกันและวันครบกำหนดสัญญาวันเดียวกัน ซึ่งคำนวณ โดยใช้ราคาที่เสนอในตลาด หรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กัน โดยทั่วไป และรับรู้การเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงแสดงด้วย มูลค่าตามสัญญา ส่วนเกินและส่วนค่าของมูลค่าของสัญญาที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะบันทึกตามเกณฑ์ คงค้างและจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามอายุของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

2.23 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญจัดประเภทเป็นทุน ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกหุ้นสามัญรับรู้เป็นรายการหักจากส่วนของทุน

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตามธนาคารประเมินว่าความเสี่ยงจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ เพราะธุรกรรมด้านการปริวรรตเงินตราต่างประเทศโดยส่วนใหญ่จะมุ่งเน้นเพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้า ซึ่งธนาคารมีนโยบายในการลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้เหลือน้อยที่สุด

3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินของธนาคารเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคารหรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทั้งในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น

3.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในราคาที่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้กฎระเบียบการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหรือระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องเหมาะสมและเพียงพอสอดคล้องกับภาวะตลาดในปัจจุบันและในอนาคต

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.4 การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนและการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืม ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นแบบการบริหารจากส่วนกลาง โดยการแบ่งอำนาจของผู้ให้สินเชื่อออกจากผู้สอบทานสินเชื่อ โดยมีแผนกเครดิตรับผิดชอบการวิเคราะห์เบื้องต้นและจัดทำรายงานการขออนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการสอบทานสินเชื่อจะทำการวิเคราะห์และตรวจทานรายงานดังกล่าวก่อนส่งให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมิน โดยสอบทานรายงานที่ส่งมาและแสดงความเห็นเพื่อส่งให้ผู้บริหารระดับสูงทำการตัดสินใจในขั้นสุดท้าย สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม มูลค่าหลักประกัน และสถานการณ์ที่อาจทราบ ได้ถึงการผิคนัดชำระ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับอาคารและอุปกรณ์รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคาร โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจาก การประมาณการในงวดก่อนหรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ยการเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีคำนวณมาจากผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีทั้งหมด สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ ธนาคารได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของธนาคารเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้จ่ายประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนของธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเจ้าของและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ต้องดำรงไว้ในประเทศไทยตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

6 การจัดประเภทรายการใหม่ และรายการปรับปรุง

การจัดประเภทรายการใหม่

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

การแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ผู้บริหารได้ตั้งประมาณการหนี้สิน โบนัสพนักงานค้างจ่ายสูงเกิน ไปเป็นจำนวน 36,270,603 บาท ส่งผลให้สินทรัพย์ถาวรสุทธิได้รับการตัดบัญชีสูงไปเป็นจำนวน 6,451,566 บาท

ผลกระทบจากการจัดประเภทรายการใหม่ และการแก้ไขข้อผิดพลาด มีรายละเอียดดังนี้

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

การแก้ไขข้อผิดพลาดดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) (ต่อ)

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

8 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

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

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

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

9 เงินลงทุนสุทธิ

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

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

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

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

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

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

12 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	อาคารและ		เครื่องตกแต่ง		สินทรัพย์	
	ส่วนปรับปรุง	อุปกรณ์	และเครื่องใช้		ระหว่าง	
	อาคาร	คอมพิวเตอร์	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ก่อสร้าง	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	70,445	12,197	17,935	14,216	-	114,793
ซื้อสินทรัพย์	35,171	10,871	34,730	2,761	5,504	89,037
ขายสินทรัพย์	-	-	(1)	-	-	(1)
ค่าเสื่อมราคา	(13,006)	(6,448)	(8,672)	(6,178)	-	(34,304)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	92,610	16,620	43,992	10,799	5,504	169,525
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558						
ราคาทุน	204,292	45,338	87,975	40,621	5,504	383,730
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(111,682)	(28,718)	(43,983)	(29,822)	-	(214,205)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	92,610	16,620	43,992	10,799	5,504	169,525
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2559						
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	92,610	16,620	43,992	10,799	5,504	169,525
ซื้อสินทรัพย์	73,217	11,010	35,800	3,008	9,568	132,603
ขายสินทรัพย์	-	-	-	(7)	-	(7)
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์	-	(28)	(35)	-	-	(63)
โอนเข้า (ออก)	34	2,522	601	-	(3,157)	-
ค่าเสื่อมราคา	(15,284)	(9,770)	(16,775)	(5,750)	-	(47,579)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	150,577	20,354	63,583	8,050	11,915	254,479
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559						
ราคาทุน	277,543	58,604	124,079	36,460	11,915	508,601
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(126,966)	(38,250)	(60,496)	(28,410)	-	(254,122)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	150,577	20,354	63,583	8,050	11,915	254,479

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

15 สิทธิการเช่า

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

16 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวตามวิธีหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีร้อยละ 10 - 20

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

	ปรับปรุงใหม่	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	14,386	8,212
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	4,472	13,092
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	18,858	21,304
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์ภายใน 12 เดือน	-	1,459
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่จะใช้ประโยชน์เกินกว่า 12 เดือน	-	292
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	-	1,751
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสุทธิ	18,858	19,553

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

16 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีประกอบด้วย

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

	เงินลงทุน	รวม
	พันบาท	พันบาท
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี		
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	5,048	5,048
ภายในปีโดยตรงในส่วนของเจ้าของ	(3,297)	(3,297)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	1,751	1,751
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	1,751	1,751
ภายในปีโดยตรงในส่วนของเจ้าของ	(1,751)	(1,751)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	-	-

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

17 สินทรัพย์อื่น

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

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

18 เงินรับฝาก (ต่อ)

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	1,858	-	1,858
รวมในประเทศ	1,858	-	1,858
ต่างประเทศ			
เงินบาท	307,951	-	307,951
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	5,013,234	5,013,234
เงินหยวน	-	3,836,601	3,836,601
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	1,747,003	1,747,003
อื่นๆ	-	-	-
รวมต่างประเทศ	307,951	10,596,838	10,904,789
รวมในประเทศและต่างประเทศ	309,809	10,596,838	10,906,647
	พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ			
ธนาคารพาณิชย์	1,164	-	1,164
รวมในประเทศ	1,164	-	1,164
ต่างประเทศ			
เงินบาท	156,767	-	156,767
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	10,065,634	10,065,634
เงินหยวน	-	10,670,120	10,670,120
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	1,062,001	1,062,001
อื่นๆ	-	386,500	386,500
รวมต่างประเทศ	156,767	22,184,255	22,341,022
รวมในประเทศและต่างประเทศ	157,931	22,184,255	22,342,186

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

20 ประมาณการหนี้สิน

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
ประมาณการหนี้สินค้ำบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	10,599	9,381
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	9,978	10,437
ประมาณการหนี้สินอื่น	5,351	1,956
รวมประมาณการหนี้สิน	25,928	21,774

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

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

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

รายการเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน มีดังนี้

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์บำนาญพนักงานมีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	พันบาท	พันบาท
รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,108	2,673
ต้นทุนดอกเบี้ย	266	293
รวม	2,374	2,966
รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	(45)	237

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.82	ร้อยละ 3.45
อัตราการขึ้นเงินเดือนโดยเฉลี่ย	ร้อยละ 5.00	ร้อยละ 5.00
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 80 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 80 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 5 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
เกษียณอายุ	55 ปี	55 ปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

20 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
อัตราคิดลดเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 8.30	ลดลงร้อยละ 6.42
ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.45	เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.32
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.15	เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.14
ลดลงร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 8.21	ลดลงร้อยละ 6.39
อัตรากาไรสุทธิ		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	ลดลงร้อยละ 5.31	ลดลงร้อยละ 6.63
ลดลงร้อยละ 1	เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.85	เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.57

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติใดข้อสมมติหนึ่ง ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติบางเรื่องอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงใน ข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกันกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธี คิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) การคำนวณ หนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

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

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด :

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

21 หนี้สินอื่น

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

22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 2,202.73 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 803.85 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นหลักประกันสำหรับหลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน

23 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk) (ต่อ)

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ส่วนใหญ่ขึ้นกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

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

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

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

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

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

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) (ต่อ)

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

สินทรัพย์ที่มีอายุเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2558						รวม พันบาท
	เมื่อ ทวงถาม พันบาท	ไม่เกิน 3 เดือน พันบาท	3 เดือน ถึง 1 ปี พันบาท	1 ถึง 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	107,799	107,799
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,521,215	10,643,171	7	1,062,001	-	-	13,226,394
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	29,619	7,986	-	-	-	37,605
เงินลงทุนสุทธิ	5	601,215	746,278	1,713,782	-	-	3,061,280
เงินให้สินเชื่อ	679,075	14,432,500	13,904,371	11,372,625	1,503,720	-	41,892,291
ดอกเบี้ยค้างรับ	26,117	67,093	60,750	17,637	-	-	171,597
รายได้ค้างรับ	304	26,045	13,772	-	-	-	40,121
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,226,716	25,799,643	14,733,164	14,166,045	1,503,720	107,799	58,537,087
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	8,540,364	9,385,788	7,056,232	7,545	-	-	24,989,929
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	157,931	18,671,314	2,433,368	1,079,573	-	-	22,342,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	183,070	-	-	-	-	-	183,070
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
ทางการเงิน	-	26,696	7,669	-	-	-	34,365
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	165,212	44,026	66	-	-	209,304
หนี้สินอื่น	278,507	-	-	-	-	-	278,507
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,159,872	28,249,010	9,541,295	1,087,184	-	-	48,037,361
สภาพคล่องสุทธิ	(6,933,155)	(2,449,367)	5,191,869	13,078,861	1,503,720	107,799	10,499,727

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk) (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารมีนโยบายทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ซึ่งเป็นธุรกรรมเพื่อลดหรือขจัดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน หรือรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตและการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ตราสารอนุพันธ์ตามวัตถุประสงค์นี้ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward exchange contract)

ธนาคารได้ควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้วิธีการในลักษณะเดียวกับการให้สินเชื่อ โดยทั่วไป

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values)

สำหรับเครื่องมือทางการเงินมีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ราคาตลาดในตลาดซื้อขายคล่องเป็นหลักฐานที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรม ตามปกติบริษัทจะวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถืออยู่หรือหนี้สินทางการเงินที่บริษัทกำลังจะออกด้วยราคาเสนอซื้อปัจจุบัน และวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทกำลังจะซื้อหรือหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ด้วยราคาเสนอขายปัจจุบัน หากบริษัทไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อหรือเสนอขายในปัจจุบันได้ บริษัทอาจใช้ราคาซื้อขายล่าสุดเมื่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงเป็นสาระสำคัญนับจากวันที่มีการซื้อขายครั้งล่าสุดจนถึงวันที่วัดมูลค่า หากรายการบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินต้องกระทำโดยการจับคู่กันเสมอ บริษัทจะใช้วิธีราคาเฉลี่ยของราคาเสนอซื้อกับราคาเสนอขายเป็นเกณฑ์ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

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

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

ไม่มีรายการ โอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

ไม่มีมีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประเมินมูลค่าในระหว่างปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

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

	พ.ศ. 2559			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	18,453,771	-	18,453,771
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	21,267,247	-	21,267,247
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	39,721,018	-	39,721,018
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	13,979,570	-	13,979,570
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	10,906,647	-	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	279,351	-	279,351
คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	223,911	-	223,911
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	25,389,479	-	25,389,479
	พ.ศ. 2558			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	13,188,402	-	13,188,402
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	41,533,846	-	41,533,846
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	54,722,248	-	54,722,248
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	16,469,981	-	16,469,981
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	22,342,186	-	22,342,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	183,070	-	183,070
คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	209,304	-	209,304
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	39,204,541	-	39,204,541

ไม่มีรายการ โอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

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

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

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดสั้นและมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวัน ที่แสดงในรายการสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ และกระแสรายวัน และหนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรม คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราคอกเบี้ยลอยตัว ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

23 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

23.4 มูลค่ายุติธรรม (Fair Values) (ต่อ)

รายการระหว่างกันและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระต้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระต้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก คือ เงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

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

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้น ๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

24 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน

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

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

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือธนาคารที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร หรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทแม่บริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และธนาคารที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมหรือบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารคนสำคัญ กรรมการ หรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และธนาคารที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือธนาคารที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ธนาคารมีรายการที่มีสาระสำคัญซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

25 รายการกับบุคคลและธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

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

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

รายการที่มีขึ้นกับธนาคารที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญา ซึ่งเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

26 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) และเบี้ยเลี้ยง

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ

27.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	พ.ศ. 2559		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>สินทรัพย์</u>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,269,285	184,486	18,453,771
เงินลงทุนสุทธิ	3,706,038	-	3,706,038
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13,265,601	8,001,646	21,267,247
<u>หนี้สิน</u>			
เงินรับฝาก	21,995,833	85	21,995,918
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,820,144	8,086,503	10,906,647
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	279,351	-	279,351
	พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<u>สินทรัพย์</u>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,992,340	2,196,062	13,188,402
เงินลงทุนสุทธิ	3,061,280	-	3,061,280
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	30,329,160	11,204,686	41,533,846
<u>หนี้สิน</u>			
เงินรับฝาก	24,989,843	86	24,989,929
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,197,341	13,144,845	22,342,186
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	183,070	-	183,070

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

27ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศ และต่างประเทศ (ต่อ)

27.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	781,284	372,715	1,153,999
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(603,414)	(263,603)	(867,017)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	177,870	109,112	286,982
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	131,973	16,822	148,795
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	182,848	(12,024)	170,824
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(484,065)	(88,621)	(572,686)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษี	8,626	25,289	33,915
	ปรับปรุงใหม่		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	661,343	599,655	1,260,998
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(426,570)	(434,046)	(860,616)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	234,773	165,609	400,382
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	75,395	4,587	79,982
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	336,537	9,607	346,144
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(739,209)	6,679	(732,530)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษี	(92,504)	186,482	93,978

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

28 รายได้ดอกเบี้ย

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

29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

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

30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

32 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

ภาษีเงินได้ที่(ลด) / เพิ่ม ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

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

33 ทุนเรือนหุ้น

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดซึ่งมีราคามูลค่าหุ้นละ 10 บาท มีจำนวน 1,000,000,000 หุ้น ได้ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

34 สำรองตามกฎหมาย

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

35 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

35 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย (ต่อ)

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

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

36 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

37 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

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

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

38 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

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