

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

30 มิถุนายน 2560

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่น ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 มีนาคม 2560 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินดังกล่าว

งบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่น ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 26 กันยายน 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลดังกล่าว

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 26 กันยายน 2560

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์			
เงินสด		144,419,323	141,646,391
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	8,957,548,150	18,453,771,331
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	16,300	76,610
เงินลงทุนสุทธิ	8	5,503,496,750	3,706,038,450
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		29,724,722,464	21,652,952,139
ดอกเบี้ยค้างรับ		136,993,100	102,905,215
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		29,861,715,564	21,755,857,354
หัก : รายได้รอตัดบัญชี		(4,134,652)	(1,105,800)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(573,316,708)	(487,504,521)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		29,284,264,204	21,267,247,033
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	11	253,582,261	254,479,317
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	27,600,040	29,111,409
สิทธิการเช่าสุทธิ	13	7,915,858	13,127,511
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	27	25,685,483	18,858,137
สินทรัพย์อื่น	14	80,626,518	64,152,128
รวมสินทรัพย์		44,285,154,887	43,948,508,317

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	20,322,048,624	21,995,917,904
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16	13,211,027,402	10,906,646,956
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		179,768,835	279,351,322
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	860,359	1,198,917
ประมาณการหนี้สิน	17	26,967,582	25,928,427
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		70,230,940	223,910,562
หนี้สินอื่น	18	484,761,850	513,585,357
รวมหนี้สิน		34,295,665,592	33,946,539,445
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000,000	10,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	19	(759,333)	(216,188)
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	20	109,253	-
ยังไม่ได้จัดสรร		(9,860,625)	2,185,060
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		9,989,489,295	10,001,968,872
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		44,285,154,887	43,948,508,317

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายจาง เหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	22	516,070,855	605,961,081
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23	(267,003,938)	(473,154,031)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		249,066,917	132,807,050
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		99,406,070	58,662,801
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(12,913,372)	(9,506,973)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24	86,492,698	49,155,828
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	25	68,316,637	91,255,580
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		4,645,028	1,010,069
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		408,521,280	274,228,527
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		197,041,835	170,214,745
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,206,667	2,160,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		87,607,445	72,253,216
ค่าภาษีอากร		15,471,353	13,727,808
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		32,234,340	44,544,497
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		334,561,640	302,900,266
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	26	83,765,432	54,063,281
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(9,805,792)	(82,735,020)
ภาษีเงินได้	27	(2,130,640)	13,819,419
ขาดทุนสำหรับงวด		(11,936,432)	(68,915,601)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(678,931)	(4,936,309)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	27 135,786	987,262
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(543,145)	(3,949,047)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(543,145)	(3,949,047)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	(12,479,577)	(72,864,648)
ขาดทุนต่อหุ้น		
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	30 (0.01)	(0.07)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายจาง เหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		องค์ประกอบอื่น		กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
	และชำระเต็มแล้ว	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	กำไร (ขาดทุน) สะสม	ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	10,000,000,000	7,001,866	-	(23,789,444)	9,983,212,422		
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	(68,915,601)	(68,915,601)		(68,915,601)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	(3,949,047)	-	-	(3,949,047)		(3,949,047)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	(3,949,047)	-	(68,915,601)	(72,864,648)		(72,864,648)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	10,000,000,000	3,052,819	-	(92,705,045)	9,910,347,774		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	10,000,000,000	(216,188)	-	2,185,060	10,001,968,872		
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	(11,936,432)	(11,936,432)		(11,936,432)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	(543,145)	-	-	(543,145)		(543,145)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	(543,145)	-	(11,936,432)	(12,479,577)		(12,479,577)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	-	-	109,253	(109,253)	-		-
เป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	109,253	(109,253)	-		-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	10,000,000,000	(759,333)	109,253	(9,860,625)	9,989,489,295		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 นายชง เหลย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบกระแสเงินสด
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(9,805,792)	(82,735,020)
รายการปรับกระทบขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	36,207,534	29,144,819
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	83,765,432	54,063,281
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	6,218,418	7,942,771
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	(121,975)	(1,362,063)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(278,248)	(76,933,931)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	313	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	1,761,546	1,367,978
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(249,066,917)	(132,807,050)
เงินสดรับดอกเบี้ย	480,559,853	612,792,998
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(443,148,170)	(473,439,447)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,414,383)	(1,760,348)
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(96,322,389)	(63,726,012)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,497,225,893	(10,624,164,414)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(8,078,655,810)	14,729,826,777
สินทรัพย์อื่น	(9,452,451)	(3,736,301)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(1,673,869,280)	7,038,457,490
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,304,380,446	(9,641,014,477)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(99,582,487)	51,874,227
ประมาณการหนี้สิน	(722,391)	(782,835)
หนี้สินอื่น	(1,589,475)	(30,481,898)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,841,412,056	1,456,252,557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	1,200,000,000	600,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(3,004,355,649)	(2,010,401,300)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(34,191,864)	(40,447,505)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(91,611)	(4,045,664)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,838,639,124)	(1,454,894,469)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	2,772,932	1,358,088
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	141,646,391	107,799,075
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	144,419,323	109,157,163

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: บาท)

	2560	2559
ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด:		
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์ลดลง	(6,671,974)	(3,573,942)
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	976,268	(1,633,793)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายจาง เหลย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกอชิตีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 8 สาขา (31 ธันวาคม 2559: 8 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยฮ่องกง

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

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ในระหว่างงวด ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือนไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของรพท. และมีการบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

(ค) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาการลงทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

4.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีที่เป็นกรปรับ โครงสร้างหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ของลูกหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตของหนี้ภายหลังจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยการคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับลูกหนี้ ณ วันที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ จำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและภาระหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้และทยอยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาคงเหลือตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นกรปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับ โอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย ธนาคารจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับ โอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับ โอนและมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้จะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารจัดประเภทหนี้ที่ผ่านการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไว้เป็นหนี้ปกติ เมื่อสัญญาการปรับ โครงสร้างหนี้ได้สำเร็จแล้ว และเมื่อมีหลักฐานว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับ โครงสร้างหนี้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณ ในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเกินในภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

4.10 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่ายโดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.12 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ธนาคารจะบันทึกหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ณ วันที่เกิดรายการเท่ากับจำนวนเงินที่ได้รับ เมื่อหนี้สินดังกล่าวได้ถูกทวงถามและจ่ายคืน ธนาคารจะทำการล้างด้วยยอดคงค้าง

4.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 7 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.14 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมวลการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ในกรณีที่ไม่สามารถกำหนดมูลค่าได้อย่างชัดเจนจะใช้การประมาณมูลค่าภาระผูกพันดังกล่าว

4.15 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้เป็นเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้เจ้าของ

4.17 เงินตราต่างประเทศ

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

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.18 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของ ราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทาง การเงินคงค้าง ณ วันสิ้นงวดแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

4.19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา (Settlement date)

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อที่ขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและข้อมูลที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตรามรณะ เป็นต้น

5.8 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	457,211	5,800,000	6,257,211	345,201	15,100,000	15,445,201
ธนาคารพาณิชย์	90,841	-	90,841	110,812	-	110,812
รวม	548,052	5,800,000	6,348,052	456,013	15,100,000	15,556,013
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	174	174	-	838	838
รวมในประเทศ	548,052	5,800,174	6,348,226	456,013	15,100,838	15,556,851
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,171,328	-	1,171,328	659,987	960,263	1,620,250
เงินหยวน	96,250	1,219,913	1,316,163	734,015	14,419	748,434
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	38,201	-	38,201	35,529	360,493	396,022
เงินยูโร	88,592	-	88,592	138,381	-	138,381
เงินสกุลอื่นๆ	5,373	-	5,373	5,835	-	5,835
รวม	1,399,744	1,219,913	2,619,657	1,573,747	1,335,175	2,908,922
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,711	3,711	-	1,350	1,350
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	-	(9,626)	(9,626)	-	-	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(4,420)	(4,420)	-	(13,352)	(13,352)
รวมต่างประเทศ	1,399,744	1,209,578	2,609,322	1,573,747	1,323,173	2,896,920
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,947,796	7,009,752	8,957,548	2,029,760	16,424,011	18,453,771

7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	16	860	2,459,105	77	1,199	1,307,204

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สถาบันการเงิน	99.22	99.19
บริษัทในกลุ่ม*	0.78	0.81
รวม	100.00	100.00

* บริษัทในกลุ่ม หมายถึง บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศจีน จำกัด

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,503,492	3,706,033
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	5,503,492	3,706,033
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	5
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,503,497	3,706,038

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 4,502 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559 : 3,706 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการใช้จ่ายได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,000,600	3,503,841	-	5,504,441
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	193	(1,142)	-	(949)
รวม	2,000,793	3,502,699	-	5,503,492

(หน่วย: พันบาท)

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

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	เงินเบิกเกินบัญชี	46,141
เงินให้กู้ยืม	29,184,397	21,336,622
ตัวเงิน	494,185	272,766
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(4,135)	(1,106)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	29,720,588	21,651,846
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	136,993	102,905
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	29,857,581	21,754,751
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(573,317)	(487,504)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	29,284,264	21,267,247

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	12,043,208	-	12,043,208	7,572,244	-	7,572,244
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,402,307	4,091,766	12,494,073	6,147,602	2,686,382	8,833,984
เงินหยวน	1,111	3,753,133	3,754,244	8,088	3,851,020	3,859,108
เงินสกุลอื่นๆ	-	1,429,063	1,429,063	-	1,386,510	1,386,510
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	20,446,626	9,273,962	29,720,588	13,727,934	7,923,912	21,651,846

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	11,495,651	1,960,596	277,934	-	463,708	14,197,889
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	2,652,011	-	-	-	-	2,652,011
การสาธารณูปโภคและบริการ	9,794,423	1,505,670	-	-	-	11,300,093
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,439,347	-	-	15,239	2,342	1,456,928
สินเชื่อบัตรเครดิต	101,516	4,677	5,772	1,702	-	113,667
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	25,482,948	3,470,943	283,706	16,941	466,050	29,720,588

(หน่วย: พันบาท)

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

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเพื่อหนี้สงสัย จะสูญ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	25,574,713	22,787,002	1	227,870
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,515,847	3,470,967	2	69,419
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	284,029	48,798	100	48,798
จัดชั้นสงสัย	16,941	4,269	100	4,269
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	466,051	222,961	100	222,961
รวม	29,857,581	26,533,997		573,317

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 658 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: จำนวน 476 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม	
	ยอดต้นงวด	160,950	42,658	72,321	4,690	206,885
หนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	66,920	26,761	(23,523)	(421)	22,961	92,698
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	3,784	3,784
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(10,669)	(10,669)
ยอดปลายงวด	227,870	69,419	48,798	4,269	222,961	573,317

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	(หน่วย: พันบาท)					
	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
<u>ราคาทุน</u>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	204,292	45,338	87,975	40,621	5,504	383,730
ซื้อเพิ่ม	73,217	11,010	35,800	3,008	9,568	132,603
โอนเข้า (ออก)	34	2,522	601	-	(3,157)	-
จำหน่าย	-	-	-	(7,169)	-	(7,169)
ตัดจำหน่าย	-	(266)	(297)	-	-	(563)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	277,543	58,604	124,079	36,460	11,915	508,601
ซื้อเพิ่ม	16,328	6,567	5,869	-	345	29,109
โอนเข้า (ออก)	-	4,179	7,736	-	(11,915)	-
ตัดจำหน่าย	(497)	(9)	(5,373)	-	-	(5,879)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	293,374	69,341	132,311	36,460	345	531,831
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	111,682	28,718	43,983	29,822	-	214,205
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	15,284	9,770	16,775	5,750	-	47,579
จำหน่าย	-	-	-	(7,162)	-	(7,162)
ตัดจำหน่าย	-	(238)	(262)	-	-	(500)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	126,966	38,250	60,496	28,410	-	254,122
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	11,264	5,292	9,783	2,077	-	28,416
ตัดจำหน่าย	-	(2)	(4,287)	-	-	(4,289)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	138,230	43,540	65,992	30,487	-	278,249
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	150,577	20,354	63,583	8,050	11,915	254,479
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	155,144	25,801	66,319	5,973	345	253,582
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2559						21,569
2560						28,416

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าสิทธิ์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	รวม
<u>ราคาทุน</u>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	35,872	12,052	2,181	50,105
ซื้อเพิ่ม	155	3,338	-	3,493
โอนเข้า (ออก)	-	2,181	(2,181)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	36,027	17,571	-	53,598
ซื้อเพิ่ม	-	1,068	-	1,068
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	36,027	18,639	-	54,666
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	15,786	3,367	-	19,153
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,592	1,742	-	5,334
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	19,378	5,109	-	24,487
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	1,787	792	-	2,579
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	21,165	5,901	-	27,066
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	16,649	12,462	-	29,111
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	14,862	12,738	-	27,600
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
2559				2,350
2560				2,579

13. สิทธิการเช่า

	(หน่วย: พันบาท)
	สิทธิการเช่า
<u>ราคาทุน</u>	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	210,194
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	210,194
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	210,194
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	186,557
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	10,509
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	197,066
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	5,212
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	202,278
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	13,128
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	7,916
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
2559	5,226
2560	5,212

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	37,655	30,755
เงินมัดจำ	12,392	10,758
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	14,581	10,348
อื่น ๆ	15,999	12,291
รวมสินทรัพย์อื่น	80,627	64,152

15. เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	135,742	146,710
ออมทรัพย์	9,113,435	7,882,172
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	4,062,749	1,656,229
- 6 เดือนถึง 1 ปี	6,691,155	11,991,921
- เกิน 1 ปี	318,968	318,886
รวม	20,322,049	21,995,918

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	14,741,028	40,197	14,781,225	17,379,264	7,253	17,386,517
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,634,668	651,035	4,285,703	3,520,903	319,025	3,839,928
เงินหยวน	1,185,241	2	1,185,243	651,093	2	651,095
เงินสกุลอื่น ๆ	69,596	282	69,878	117,817	561	118,378
รวม	19,630,533	691,516	20,322,049	21,669,077	326,841	21,995,918

16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,549	1,000,000	1,001,549	1,858	-	1,858
รวมในประเทศ	1,549	1,000,000	1,001,549	1,858	-	1,858
ต่างประเทศ						
เงินบาท	246,413	-	246,413	307,951	-	307,951
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	6,729,676	6,729,676	-	5,013,234	5,013,234
เงินหยวน	-	3,804,326	3,804,326	-	3,836,601	3,836,601
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	1,306,320	1,306,320	-	1,747,003	1,747,003
เงินสกุลอื่นๆ	-	122,743	122,743	-	-	-
รวมต่างประเทศ	246,413	11,963,065	12,209,478	307,951	10,596,838	10,904,789
รวมในประเทศและต่างประเทศ	247,962	12,963,065	13,211,027	309,809	10,596,838	10,906,647

17. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	10,599	10,599
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	11,740	9,978
ประมาณการหนี้สินอื่น	4,629	5,351
รวมประมาณการหนี้สิน	26,968	25,928

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด/ปี	9,978	10,437
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	1,621	2,108
ต้นทุนดอกเบี้ย	141	266
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	1,762	2,374
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	-	(470)
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	-	531
การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(16)
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	45
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	-	(2,878)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	11,740	9,978

ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 1 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 14 ปี

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราดอกเบี้ยเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 30.00	0.00 - 30.00
อัตราคิดลด	2.82	2.82

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	1,043	(935)	913	(819)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(603)	666	(529)	584
อัตราคิดลด	(945)	1,077	(828)	943

18. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	159,731
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	67,926	43,417
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	9,401	2,993
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
อื่น ๆ	33,902	48,085
รวมหนี้สินอื่น	484,762	513,585

19. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	952	73
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	(1,901)	(343)
รวมส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(949)	(270)
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	190	54
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(759)	(216)

20. สำรองตามกฎหมาย

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

21. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินกองทุนของธนาคาร คำนวณตามประกาศของ ธปท. เรื่ององค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	109	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(607)	(130)
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(59,512)	(36,271)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,939,990	9,963,599
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	9,939,990	9,963,599

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ
	ตามข้อกำหนดของ ธปท.	ธนาคาร	ตามข้อกำหนดของ ธปท.	ธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5.75	29.49	5.125	37.78
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.25	29.49	6.625	37.78
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.75	29.49	9.125	37.78

ตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส.4/2556 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ตั้งแต่เดือนเมษายน 2560

22. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	72,768	90,323
เงินลงทุนในตราสารหนี้	26,821	41,570
เงินให้สินเชื่อ	416,482	474,068
รวมรายได้ดอกเบี้ย	516,071	605,961

23. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559
เงินรับฝาก	108,303	232,380
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	124,093	184,336
เงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	34,608	56,438
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	267,004	473,154

24. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	42,948	32,949
- อื่น ๆ	56,458	25,714
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	99,406	58,663
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(12,913)	(9,507)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	86,493	49,156

25. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	68,317	91,256
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	68,317	91,256

26. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ):		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,932)	91,783
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	92,697	(37,720)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	83,765	54,063

27. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	10,439	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(1,617)	8
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(6,691)	(13,827)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,131	(13,819)

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2560	2559
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	136	988
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	136	988

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2560	2559
ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	(9,806)	(82,735)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 10 และ 20	ร้อยละ 10 และ 20
ขาดทุนทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	4,554	(16,161)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(1,617)	8
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(806)	2,334
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,131	(13,819)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน
ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของ
กำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ณ วันที่		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	2560	2559
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	190	54	-	-
ประมาณการหนี้สิน	18,742	16,820	1,922	462
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	6,448	-	6,448	13,365
อื่นๆ	305	1,984	(1,679)	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	25,685	18,858	6,691	13,827

28. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

28.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	445,642	789,970
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	11,226,342	11,238,845
- การค้าประกันอื่น	16,747,823	15,045,222
รวม	28,419,807	27,074,037

28.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 20 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	33,733	24,572
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	65,585	26,010
มากกว่า 5 ปี	39,449	39,063
รวม	138,767	89,645

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นทางการ เป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการ เป็นสาระสำคัญไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างงวด ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		นโยบายการกำหนดราคา
	2560	2559	
บริษัทใหญ่:			
ดอกเบี้ยรับ			
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	32,439	ราคาตลาด
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	31,289	-	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย			
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	31,594	ราคาตลาด
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	1,362	-	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	5,030	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	1,025	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:			
ดอกเบี้ยรับ			
	752	12,526	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย			
	121,396	152,689	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
	4,664	1,177	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ			
	3,237	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559
มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	36,416
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	1,593,909	-
คอกเบี้ยค้างรับ		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	3,704	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	243,425
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	671,797	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	691	-
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	10,372
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	181	-
หนี้สินอื่น		
- ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด	-	13,427
- ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด	7	-

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,018,527	2,866,290
ดอกเบี้ยค้างรับ	7	1,350
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,537,681	10,661,364
เงินรับฝาก	97,881	81,864
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	16,847	69,757
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	-
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	15,036	-
หนี้สินอื่น	8,035	2,258

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินรับฝาก	17,103	18,744

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น ⁽¹⁾	29,990	23,862
รวม	29,990	23,862

⁽¹⁾ ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 2 ล้านบาท (2559: 2 ล้านบาท)

30. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559
ขาดทุนสำหรับงวด (พันบาท)	(11,936)	(68,916)
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	(0.01)	(0.07)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

31. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือ คณะกรรมการธนาคาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. ส่วนงานธุรกิจลูกค้ารายย่อย
2. ส่วนงานธุรกิจลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
3. ส่วนงานบริหารการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ธนาคารไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของธนาคาร

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานของธนาคาร สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560				
	ส่วนงานลูกค้า	ส่วนงานลูกค้า	ส่วนงาน	ตัดรายการ	รวมส่วน
	รายย่อย	ธุรกิจขนาดใหญ่	บริหารการเงิน	ระหว่างกัน	ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,013	272,991	(28,937)	-	249,067
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	(1,968)	87,811	73,611	-	159,454
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,045	360,802	44,674	-	408,521
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(124,548)	(145,869)	(64,145)	-	(334,562)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	(9,747)	(82,950)	8,932	-	(83,765)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(131,250)	131,983	(10,539)	-	(9,806)
ภาษีเงินได้					(2,131)
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด					(11,937)

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				
	ส่วนงานลูกค้า	ส่วนงานลูกค้า	ส่วนงาน	ตัดรายการ	รวมส่วน
	รายย่อย	ธุรกิจขนาดใหญ่	บริหารการเงิน	ระหว่างกัน	ดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,481)	186,731	(52,443)	-	132,807
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	(771)	50,807	91,385	-	141,421
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	(2,252)	237,538	38,942	-	274,228
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(115,149)	(132,262)	(55,489)	-	(302,900)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	(11,705)	49,425	(91,783)	-	(54,063)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(129,106)	154,701	(108,330)	-	(82,735)
ภาษีเงินได้					13,819
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด					(68,916)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560				
	ส่วนงานลูกค้า	ส่วนงานลูกค้า	ส่วนงาน	ตัดรายการ	รวมส่วน
	รายย่อย	ธุรกิจขนาดใหญ่	บริหารการเงิน	ระหว่างกัน	ดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	1,826,980	28,711,755	13,746,420	-	44,285,155

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	ส่วนงานลูกค้า	ส่วนงานลูกค้า	ส่วนงาน	ตัดรายการ	รวมส่วน
	รายย่อย	ธุรกิจขนาดใหญ่	บริหารการเงิน	ระหว่างกัน	ดำเนินงาน
สินทรัพย์รวม	1,559,817	20,142,657	22,246,034	-	43,948,508

32. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์
สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	32,948,694	11,336,461	44,285,155	35,762,376	8,186,132	43,948,508
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	8,865,280	92,268	8,957,548	18,269,285	184,486	18,453,771
เงินลงทุน - สุทธิ	5,503,497	-	5,503,497	3,706,038	-	3,706,038
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	18,040,071	11,244,193	29,284,264	13,265,601	8,001,646	21,267,247
เงินรับฝาก	20,321,968	81	20,322,049	21,995,833	85	21,995,918
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,909,816	11,301,211	13,211,027	2,820,144	8,086,503	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	179,769	-	179,769	279,351	-	279,351

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2560			2559		
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	374,747	141,324	516,071	401,864	204,097	605,961
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(147,939)	(119,065)	(267,004)	(327,221)	(145,933)	(473,154)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	226,808	22,259	249,067	74,643	58,164	132,807
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	76,516	9,977	86,493	44,695	4,461	49,156
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	78,872	(5,911)	72,961	99,326	(7,060)	92,266
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(334,514)	(48)	(334,562)	(303,074)	173	(302,901)
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า	(44,863)	(38,902)	(83,765)	(55,801)	1,738	(54,063)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	2,819	(12,625)	(9,806)	(140,211)	57,476	(82,735)

33. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	16	-	16	-	16
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้	5,503,492	-	5,503,492	-	5,503,492
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	860	-	860	-	860
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	144,419	144,419	-	-	144,419
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	8,957,548	-	8,957,548	-	8,957,548
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	29,284,264	-	29,824,264	-	29,824,264
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	20,322,049	9,249,177	11,078,347	-	20,327,524
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,211,027	-	13,211,027	-	13,211,027
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	179,769	-	179,769	-	179,769

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	77	-	77	-	77
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้	3,706,033	-	3,706,033	-	3,706,033
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,199	-	1,199	-	1,199
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	141,646	141,646	-	-	141,646
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	18,453,771	-	18,453,771	-	18,453,771
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	21,267,247	-	21,267,247	-	21,267,247
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	21,995,918	8,028,882	13,979,570	-	22,008,452
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,906,647	-	10,906,647	-	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	279,351	-	279,351	-	279,351

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยได้หลายครั้ง และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณการ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งคิดกับสินเชื่อที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกันและมีเงื่อนไขการให้สินเชื่อคล้ายกัน ยกเว้นหากเงินให้สินเชื่อกลุ่มดังกล่าวคำนวณมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังกล่าวมีจำนวนไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างเป็นทางการ เป็นสาระสำคัญให้ถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อนั้นประมาณเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ซ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

(ซ) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

34. เครื่องมือทางการเงิน

34.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล คำประกันการกู้ยืม และคำประกันอื่นๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

34.2 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่					รวม	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
		ภายใน 3						
		เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	144,419	144,419	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	1,340,905	6,362,122	648,165	-	-	610,776	8,961,968	1.62
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	16	16	-
เงินลงทุน - สุทธิ	-	2,000,793	-	3,502,699	-	5	5,503,497	1.78
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,115,355	254,236	3,556,469	2,935,374	-	859,154	29,720,588	3.86
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	9,002,855	5,519,956	5,413,446	139,470	-	246,322	20,322,049	1.69
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	1,549	10,871,363	2,091,702	-	-	246,413	13,211,027	2.23
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	179,769	179,769	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	860	860	-

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	อัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	อัตราดอกเบี้ยคงที่					รวม	อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
		ภายใน 3						
		เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	141,646	141,646	-
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	1,469,846	16,435,175	-	-	-	562,102	18,467,123	1.01
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	77	77	-
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,200,772	2,005,901	499,360	-	5	3,706,038	2.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,733,541	1,117,474	3,065,586	1,801,590	-	933,655	21,651,846	3.69
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	7,756,605	8,093,795	5,561,900	311,342	-	272,276	21,995,918	1.90
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	1,858	10,596,838	-	-	-	307,951	10,906,647	3.09
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	279,351	279,351	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	1,199	1,199	-

34.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย สปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560					รวม
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	เงินหยวน	ดอลลาร์ฮ่องกง	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	90,698	12,944	40,777	-	-	144,419
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,348,226	1,171,334	1,310,242	38,201	93,965	8,961,968
เงินลงทุน - สุทธิ	5,503,497	-	-	-	-	5,503,497
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,043,207	12,494,073	3,754,245	1,306,320	122,743	29,720,588
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	14,781,225	4,285,703	1,185,243	-	69,878	20,322,049
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,247,208	6,729,676	3,805,080	1,306,320	122,743	13,211,027
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	75,600	98,320	5,539	35	275	179,769
ภาระผูกพัน						
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	5,600	378,617	-	-	61,425	445,642
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	8,780,322	2,446,020	-	-	-	11,226,342
การค้าประกันอื่น	8,417,554	7,219,220	786,947	-	324,102	16,747,823

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ดอลลาร์		ดอลลาร์		อื่น ๆ	รวม
	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	ฮ่องกง		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	107,983	6,366	27,297	-	-	141,646
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,556,851	1,621,244	748,455	396,358	144,215	18,467,123
เงินลงทุน - สุทธิ	3,706,038	-	-	-	-	3,706,038
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,572,244	8,833,983	3,859,109	1,386,510	-	21,651,846
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	17,386,517	3,839,928	651,095	-	118,378	21,995,918
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	309,026	5,013,234	3,837,384	1,747,003	-	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	31,256	233,601	9,671	-	4,823	279,351
ภาระผูกพัน						
เลืคเตอร์ออฟเครดิต	-	656,373	-	-	133,597	789,970
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	7,591,394	3,520,397	127,054	-	-	11,238,845
การค้าประกันอื่น	6,623,882	7,218,623	917,910	-	284,807	15,045,222

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

	ดอลลาร์		ดอลลาร์		อื่น ๆ	รวม
	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	ฮ่องกง		
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	2,439,161	17,879	-	1,155	188	2,458,383
- สัญญาขาย	4,518	2,441,208	7,153	-	6,226	2,459,105

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

34.4 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันท่วงที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยคำนวณจากระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันชำระเงินสรุไปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

	เมื่อทวง ถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุ	
						วันครบ กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	144,419	144,419
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,947,796	6,362,281	651,891	-	-	-	8,961,968
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	16	-	-	-	-	16
เงินลงทุน - สุทธิ	5	2,000,793	-	3,502,699	-	-	5,503,497
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	826,536	3,132,841	9,810,557	11,331,968	4,618,686	-	29,720,588
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	9,249,177	5,519,956	5,413,446	139,470	-	-	20,322,049
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	247,962	10,871,363	2,091,702	-	-	-	13,211,027
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	179,769	-	-	-	-	-	179,769
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	860	-	-	-	-	860
ภาระผูกพัน							
เล็ดเคอร์ออฟเครดิต	69,375	355,516	9,235	11,516	-	-	445,642
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	-	1,996,103	4,701,309	1,758,389	-	2,770,541	11,226,342
การค้าประกันอื่น	2,100,118	1,025,410	2,222,181	2,668,932	385,687	8,345,495	16,747,823

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	เมื่อทวง	ภายใน	3 - 12	1 - 5 ปี	มากกว่า	ไม่ระบุ	รวม
	ถาม	3 เดือน	เดือน		5 ปี	วันครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	141,646	141,646
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,029,760	16,437,352	11	-	-	-	18,467,123
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	77	-	-	-	-	77
เงินลงทุน - สุทธิ	5	1,200,772	2,005,901	499,360	-	-	3,706,038
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	887,749	4,192,403	7,473,730	7,241,266	1,856,698	-	21,651,846
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	8,028,881	8,093,795	5,561,900	311,342	-	-	21,995,918
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	309,809	10,596,838	-	-	-	-	10,906,647
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	279,351	-	-	-	-	-	279,351
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,199	-	-	-	-	1,199
ภาระผูกพัน							
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,941	90,185	695,684	1,160	-	-	789,970
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	107	2,280,117	5,626,637	629,731	-	2,702,253	11,238,845
การค้าประกันอื่น	2,032,550	374,694	1,363,149	2,467,567	282,575	8,524,687	15,045,222

35. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มีหลักประกันต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 0.3 ต่อปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

โดยธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้จากการออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิไปใช้เพื่อการขยายธุรกิจ และเป็นเงินหมุนเวียนของธนาคาร

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2560