

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2560

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## เรื่องอื่น

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

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ  
ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ  
การควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า  
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 16 มีนาคม 2561

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

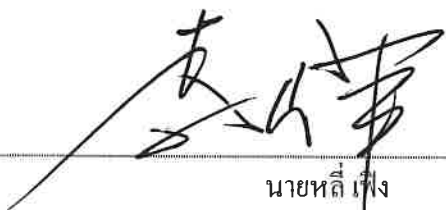
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายทศิ์ เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายพลี เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหทัย เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 8 สาขา (2559: 8 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง เมื่อวันที่ 9 มกราคม พ.ศ. 2560 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่อย่างเป็นทางการโดยเปลี่ยนจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด เป็นธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ตามที่ได้รับการอนุญาตจากกระทรวงการคลัง

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินของธนาคาร

#### ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

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

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

### 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 และจะโอน ไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาการลงทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

#### 4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน



#### 4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

#### 4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

#### 4.9 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

#### 4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

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

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

#### 4.11 ผลประโยชน์พนักงาน

##### *ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน*

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### *ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน*

###### *โครงการสมทบเงิน*

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

###### *โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน*

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็น โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.12 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.13 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

#### 4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

##### **ภาษีเงินได้ปัจจุบัน**

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### **ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี**

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างเนที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างเนว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.15 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของรพท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.16 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน  
ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของ  
ราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทาง  
การเงินคงค้าง ณ วันสิ้นงวดแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 4.17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา  
(Settlement date)

#### 4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน  
แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการ โอนรายการระหว่างลำดับชั้นของ  
มูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม  
แบบเกิดขึ้นประจำ

### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการ  
ประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและข้อมูลที่  
เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้  
ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

### 5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับ โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

### 5.2 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

### 5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### 5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

## 5.6 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 5.7 ผลประโยชน์หลังออกจากรางงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราบรรณะ เป็นต้น

## 5.8 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## 6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

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

## 7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

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

\* บริษัทในกลุ่ม หมายถึง บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

## 8. เงินลงทุน

### 8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

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

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



## 8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

## 9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

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

## 9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: พันบาท)

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

## 9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

|                                | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 |                       |                    |        |                |            |
|--------------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|--------|----------------|------------|
|                                | ปกติ                     | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย  | สงสัย<br>จะสูญ | รวม        |
| 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 |                          |                       |                    |        |                |            |
| จากรายได้รอตัดบัญชี            | 18,692,096               | 2,132,881             | 359,380            | 19,567 | 447,922        | 21,651,846 |

#### 9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

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

#### 10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

|   | ปกติ      | กล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า<br>มาตรฐาน | สงสัย   | สงสัย<br>จะสูญ | รวม      |
|---|-----------|-----------------------|--------------------|---------|----------------|----------|
| ยอดต้นปี                                    | 342,449   | 3,448                 | 170,636            | 13,509  | -              | 530,042  |
| 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        | อุปกรณ์     | เครื่องตกแต่ง |          | สินทรัพย์ |          |
|  | ส่วนปรับปรุง    | คอมพิวเตอร์ | และเครื่องใช้ | ยานพาหนะ | ระหว่าง   | รวม      |
|  | อาคาร           | คอมพิวเตอร์ | สำนักงาน      |          | ก่อสร้าง  |          |
| <u>ราคาทุน</u>   |                 |             |               |          |           |          |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2559   | 204,292         | 45,338      | 87,975        | 40,621   | 5,504     | 383,730  |
| ซื้อเพิ่ม  | 73,217          | 11,010      | 35,800        | 3,008    | 9,568     | 132,603  |
| โอนเข้า (ออก)  | 34              | 2,522       | 601           | -        | (3,157)   | -        |
| จำหน่าย  | -               | -           | -             | (7,169)  | -         | (7,169)  |
| ตัดจำหน่าย   | -               | (266)       | (297)         | -        | -         | (563)    |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559   | 277,543         | 58,604      | 124,079       | 36,460   | 11,915    | 508,601  |
| ซื้อเพิ่ม  | 64,675          | 13,709      | 10,966        | 5        | 68        | 89,423   |
| โอนเข้า (ออก)  | -               | 4,182       | 7,733         | -        | (11,915)  | -        |
| ตัดจำหน่าย   | (9,261)         | (4,693)     | (9,896)       | -        | -         | (23,850) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560   | 332,957         | 71,802      | 132,882       | 36,465   | 68        | 574,174  |
| <u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>   |                 |             |               |          |           |          |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2559   | 111,682         | 28,718      | 43,983        | 29,822   | -         | 214,205  |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี  | 15,284          | 9,770       | 16,775        | 5,750    | -         | 47,579   |
| จำหน่าย  | -               | -           | -             | (7,162)  | -         | (7,162)  |
| ตัดจำหน่าย   | -               | (238)       | (262)         | -        | -         | (500)    |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559   | 126,966         | 38,250      | 60,496        | 28,410   | -         | 254,122  |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี  | 24,000          | 11,381      | 19,203        | 3,340    | -         | 57,924   |
| ตัดจำหน่าย   | (914)           | (4,676)     | (7,068)       | -        | -         | (12,658) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560   | 150,052         | 44,955      | 72,631        | 31,750   | -         | 299,388  |
| <u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>   |                 |             |               |          |           |          |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559   | 150,577         | 20,354      | 63,583        | 8,050    | 11,915    | 254,479  |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560   | 182,905         | 26,847      | 60,251        | 4,715    | 68        | 274,786  |
| ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |                 |             |               |          |           |          |
| 2559   |                 |             |               |          |           | 47,579   |
| 2560   |                 |             |               |          |           | 57,924   |

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

|   | 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   | -         | 1,398              | 306                            | 1,704  |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560  | 36,027    | 18,969             | 306                            | 55,302 |
| <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 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี   | 3,603     | 1,638              | -                              | 5,241  |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560  | 22,981    | 6,747              | -                              | 29,728 |
| <u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>  |           |                    |                                |        |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559  | 16,649    | 12,462             | -                              | 29,111 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560  | 13,046    | 12,222             | 306                            | 25,574 |
| ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |           |                    |                                |        |
| 2559  |           |                    |                                | 5,334  |
| 2560  |           |                    |                                | 5,241  |

### 13. สิทธิการเช่า

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

### 14. สินทรัพย์อื่น

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

## 15. เงินรับฝาก

### 15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

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

### 15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

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



## 16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

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

## 17. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

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

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

## 18. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

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

### ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 14 ปี

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

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

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

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

#### 19. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

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

20. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

|   | ณ วันที่ 31 ธันวาคม |       |
|---|---------------------|-------|
|   | 2560                | 2559  |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย    |                     |       |
| ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย               |                     |       |
| ตราสารหนี้  | 3,684               | 73    |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย            |                     |       |
| ตราสารหนี้  | (6)                 | (343) |
| รวมส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 3,678               | (270) |
| บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้                          | (734)               | 54    |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้  | 2,944               | (216) |

21. สำรองตามกฎหมาย

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

22. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

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

(หน่วย: พันบาท)

|   | ณ วันที่ 31 ธันวาคม |            |
|---|---------------------|------------|
|   | 2560                | 2559       |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>                                    |                     |            |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น                  |                     |            |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว  | 10,000,000          | 10,000,000 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย   | 109                 | -          |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น                            | 2,355               | (130)      |
| หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (52,717)            | (36,271)   |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1  | 9,949,747           | 9,963,599  |

|                                | (หน่วย: พันบาท)     |           |
|--------------------------------|---------------------|-----------|
|                                | ณ วันที่ 31 ธันวาคม |           |
|                                | 2560                | 2559      |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>     |                     |           |
| หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ               | 2,325,729           | -         |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2         | 2,325,729           | -         |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 12,275,476          | 9,963,599 |

|  | (หน่วย: ร้อยละ)     |        |              |        |
|--|---------------------|--------|--------------|--------|
|  | ณ วันที่ 31 ธันวาคม |        |              |        |
|  | 2560                |        | 2559         |        |
|  | อัตราขั้นต่ำ        |        | อัตราขั้นต่ำ |        |
|  | ตาม                 |        | ตาม          |        |
|  | ข้อกำหนด            |        | ข้อกำหนด     |        |
| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน                                     | ของรพท.             | ธนาคาร | ของรพท.      | ธนาคาร |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 5.75                | 27.53  | 5.125        | 37.78  |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง                         | 7.25                | 27.53  | 6.625        | 37.78  |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง                           | 9.75                | 33.96  | 9.125        | 37.78  |

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผ่านทาง Website ของธนาคาร ([www.bankofchina.com/th](http://www.bankofchina.com/th)) ภายในเดือนเมษายน 2561

### 23. รายได้ดอกเบี้ย

|                                | (หน่วย: พันบาท)                  |           |
|--------------------------------|----------------------------------|-----------|
|                                | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |           |
|                                | 2560                             | 2559      |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 140,603                          | 211,848   |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้          | 57,514                           | 72,625    |
| เงินให้สินเชื่อ                | 994,886                          | 869,526   |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย              | 1,193,003                        | 1,153,999 |

## 24. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

|  | 2560    | 2559    |
|--|---------|---------|
| เงินรับฝาก   | 225,768 | 445,933 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                         | 251,596 | 306,955 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                          | 14,135  | -       |
| เงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 73,068  | 114,129 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                  | 564,567 | 867,017 |

## 25. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

|                                      | 2560     | 2559     |
|--------------------------------------|----------|----------|
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ          |          |          |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 93,481   | 72,304   |
| - อื่น ๆ                             | 115,058  | 98,633   |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ       | 208,539  | 170,937  |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ      | (21,047) | (22,142) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ     | 187,492  | 148,795  |

## 26. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

|   | 2560    | 2559    |
|---|---------|---------|
| กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ       |         |         |
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 117,774 | 164,184 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ  | 117,774 | 164,184 |

27. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

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

28. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

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

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

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

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

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

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน  
ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของ  
กำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด  
วันที่ 31 ธันวาคม

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



## 29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

### 29.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

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

### 29.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 20 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

## 30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

|  | (หน่วย: พันบาท)     |         |
|--|---------------------|---------|
|  | ณ วันที่ 31 ธันวาคม |         |
|  | 2560                | 2559    |
| <b>ยอดคงค้าง</b>                           |                     |         |
| <b>บริษัทใหญ่</b>                          |                     |         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) |                     |         |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด                | -                   | 36,416  |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด       | 3,138,400           | -       |
| ดอกเบียค้ำรับ                              |                     |         |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด       | 1,319               | -       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)   |                     |         |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด                | -                   | 243,425 |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด       | 4,941,330           | -       |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม              |                     |         |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด       | 2,287,663           | -       |
| ดอกเบียค้ำจ่าย                             |                     |         |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด       | 15,660              | -       |
| เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน                    |                     |         |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด                | -                   | 203,013 |
| หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด  |                     |         |
| สาขากรุงเทพมหานคร                          |                     |         |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด                | -                   | 10,789  |
| ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย                          |                     |         |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด                | -                   | 10,372  |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด       | 321                 | -       |
| หนี้สินอื่น                                |                     |         |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด                | -                   | 13,427  |
| - ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด       | -                   | -       |

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

|  | 2560      | 2559       |
|--|-----------|------------|
| <b>บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด</b>    |           |            |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)       | 1,087,550 | 2,866,290  |
| ดอกเบี้ยค้างรับ                                  | 5,387     | 1,350      |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)         | 6,312,017 | 10,661,364 |
| เงินรับฝาก                                       | 123,952   | 81,864     |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                                 | 11,321    | 69,757     |
| เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน                          | 203,013   | -          |
| <b>หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด</b> |           |            |
| สาขากรุงเทพมหานคร                                | 10,789    | -          |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                               | 12,711    | -          |
| หนี้สินอื่น                                      | 7,316     | 2,258      |

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

|            | 2560   | 2559   |
|------------|--------|--------|
| เงินรับฝาก | 20,348 | 20,038 |

**คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ**

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปีของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

|                                   | 2560   | 2559   |
|-----------------------------------|--------|--------|
| ผลประโยชน์ระยะสั้น <sup>(1)</sup> | 60,366 | 44,458 |
| รวม                               | 60,366 | 44,458 |

<sup>(1)</sup> ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงคำตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 4 ล้านบาท (2559: 4 ล้านบาท)

### 31. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

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

### 32. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

### 33. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

|  | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 |                |            |         |            |
|--|--------------------------|----------------|------------|---------|------------|
|  | มูลค่า<br>ตามบัญชี       | มูลค่ายุติธรรม |            |         |            |
|  |                          | ระดับ 1        | ระดับ 2    | ระดับ 3 | รวม        |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b> |                          |                |            |         |            |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์                                  | 11,987                   | -              | 11,987     | -       | 11,987     |
| เงินลงทุนเพื่อขาย<br>ตราสารหนี้                          | 3,506,610                | -              | 3,506,610  | -       | 3,506,610  |
| <b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>   |                          |                |            |         |            |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์                                    | 10,257                   | -              | 10,257     | -       | 10,257     |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>       |                          |                |            |         |            |
| เงินสด   | 182,442                  | 182,442        | -          | -       | 182,442    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ                   | 11,260,764               | -              | 11,260,764 | -       | 11,260,764 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ   | 30,580,831               | -              | 30,580,831 | -       | 30,580,831 |
| <b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>         |                          |                |            |         |            |
| เงินรับฝาก   | 21,204,483               | 9,835,788      | 11,371,185 | -       | 21,206,973 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                           | 11,261,468               | -              | 11,261,468 | -       | 11,261,468 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                | 352,992                  | -              | 352,992    | -       | 352,992    |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                            | 2,287,663                | -              | 1,959,626  | -       | 1,959,626  |

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

#### มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณ โดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลทีนำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งกำหนดให้มีการปรับอัตราดอกเบี้ยได้หลายครั้ง และมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณการโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยนานกว่า 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงิน ประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งคิดกับสินเชื่อที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะคล้ายกันและมีเงื่อนไขการให้สินเชื่อคล้ายกัน ยกเว้นหากเงินให้สินเชื่อกลุ่มดังกล่าวคำนวณมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังกล่าวมีจำนวนไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชี อย่างเป็นสาระสำคัญให้ถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อนั้นประมาณเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ข) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

(ค) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ง) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน



## 34. เครื่องมือทางการเงิน

### 34.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล ค่าประกันการกู้ยืม และค่าประกันอื่นๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

### 34.2 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

|   | อัตราดอกเบี้ย<br>ลอยตัว | อัตราดอกเบี้ยคงที่ |                  |                  |              | ไม่มีดอกเบี้ย    | รวม               | อัตรา<br>ผลตอบแทน<br>ถัวเฉลี่ย<br>ร้อยละ (ต่อปี) |
|---|-------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|-------------------|--|
|   |                         | ภายใน<br>3 เดือน   | 3 - 12 เดือน     | 1 - 5 ปี         | มากกว่า 5 ปี |                  |                   |  |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                |                         |                    |                  |                  |              |                  |                   |  |
| เงินสด                                    | -                       | -                  | -                | -                | -            | 141,646          | 141,646           | -  |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงิน        | 1,469,846               | 16,435,175         | -                | -                | -            | 559,914          | 18,464,935        | 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   |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>             | <b>16,203,387</b>       | <b>18,753,421</b>  | <b>5,071,487</b> | <b>2,300,950</b> | <b>-</b>     | <b>1,635,297</b> | <b>43,964,542</b> |  |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                  |                         |                    |                  |                  |              |                  |                   |  |
| เงินรับฝาก                                | 7,756,605               | 8,093,795          | 5,561,900        | 311,342          | -            | 272,276          | 21,995,918        | 1.90   |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงิน        | 1,858                   | 10,596,838         | -                | -                | -            | 307,951          | 10,906,647        | 3.09   |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                 | -                       | -                  | -                | -                | -            | 279,351          | 279,351           | -  |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์                     | -                       | -                  | -                | -                | -            | 1,199            | 1,199             | -  |
| <b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>               | <b>7,758,463</b>        | <b>18,690,633</b>  | <b>5,561,900</b> | <b>311,342</b>   | <b>-</b>     | <b>860,777</b>   | <b>33,183,115</b> |  |
| ส่วนต่างสินทรัพย์และ<br>หนี้สินทางการเงิน | 8,444,924               | 62,788             | (490,413)        | 1,989,608        | -            | 774,520          | 10,781,427        |  |

### 34.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหาร ความเสี่ยง ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

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

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

|   | ดอลลาร์           |                   | ดอลลาร์          |                  | รวม               |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|   | บาท               | สหรัฐฯ            | เงินหยวน         | ฮ่องกง           |                   |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                              |                   |                   |                  |                  |                   |
| เงินสด  | 107,983           | 6,366             | 27,297           | -                | 141,646           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                          | 15,556,851        | 1,621,244         | 748,455          | 396,358          | 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        |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>                           | <b>26,943,116</b> | <b>10,461,593</b> | <b>4,634,861</b> | <b>1,782,868</b> | <b>43,966,653</b> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                |                   |                   |                  |                  |                   |
| เงินรับฝาก  | 17,386,517        | 3,839,928         | 651,095          | -                | 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            | -                | 279,351           |
| <b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>                             | <b>17,726,799</b> | <b>9,086,763</b>  | <b>4,498,150</b> | <b>1,747,003</b> | <b>33,181,916</b> |
| <b>ส่วนต่างรายการสินทรัพย์<br/>และหนี้สินทางการเงิน</b> |                   |                   |                  |                  |                   |
|   | 9,216,317         | 1,374,830         | 136,711          | 35,865           | 10,784,737        |
| <b>ภาระผูกพัน</b>                                       |                   |                   |                  |                  |                   |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต                                      | -                 | 656,373           | -                | -                | 789,970           |
| <b>ภาระผูกพันอื่น</b>                                   |                   |                   |                  |                  |                   |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน                | 7,591,394         | 3,520,397         | 127,054          | -                | 11,238,845        |
| การค้าประกันอื่น  | 6,623,882         | 7,218,623         | 917,910          | -                | 15,045,222        |

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

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

(หน่วย : พันบาท)

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

#### 34.4 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยคำนวณจากระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันชำระเงินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

|   | เมื่อ<br>ทวงถาม  | ภายใน<br>3 เดือน  | 3 - 12 เดือน     | 1 - 5 ปี         | มากกว่า<br>5 ปี  | ไม่ระบุวัน<br>ครบกำหนด | รวม               |
|---|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------|-------------------|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                      |                  |                   |                  |                  |                  |                        |                   |
| 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        |
| <b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>                   | <b>2,917,514</b> | <b>21,830,604</b> | <b>9,479,642</b> | <b>7,740,626</b> | <b>1,856,698</b> | <b>141,646</b>         | <b>43,966,730</b> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                        |                  |                   |                  |                  |                  |                        |                   |
| 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             |
| <b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>                     | <b>8,618,041</b> | <b>18,691,832</b> | <b>5,561,900</b> | <b>311,342</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>               | <b>33,183,115</b> |
| ส่วนต่างรายการสินทรัพย์<br>และหนี้สินทางการเงิน | (5,700,527)      | 3,138,772         | 3,917,742        | 7,429,284        | 1,856,698        | 141,646                | 10,783,615        |
| <b>ภาระผูกพัน</b>                               |                  |                   |                  |                  |                  |                        |                   |
| เลืเตเตอร์ออฟเครดิต                             | 2,941            | 90,185            | 695,684          | 1,160            | -                | -                      | 789,970           |
| <b>ภาระผูกพันอื่น</b>                           |                  |                   |                  |                  |                  |                        |                   |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า<br>ยังไม่ได้ออน    | 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. การอนุมัติเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2561