

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

30 มิถุนายน 2561

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รติณา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กันยายน 2561

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		167,527,409	182,441,502
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	11,471,766,455	11,260,764,398
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	11,811,248	11,986,877
เงินลงทุนสุทธิ	8	5,488,745,100	3,506,615,100
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		34,256,169,138	31,015,220,931
ดอกเบี้ยค้างรับ		165,842,327	125,342,449
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		34,422,011,465	31,140,563,380
หัก : รายได้รอตัดบัญชี		(687,450)	(1,534,803)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(755,611,408)	(558,197,308)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		33,665,712,607	30,580,831,269
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	11	245,047,430	274,785,702
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	23,544,145	25,573,809
สิทธิการเช่าสุทธิ	13	-	2,617,824
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	28	28,156,340	31,524,012
สินทรัพย์อื่น	14	68,805,755	55,642,489
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>51,171,116,489</b>	<b>45,932,782,982</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	15	27,602,668,217	21,204,483,253
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16	10,218,678,409	11,261,468,040
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		226,913,583	352,991,969
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	25,409,740	10,257,015
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17, 30	2,321,704,000	2,287,663,000
ประมาณการหนี้สิน	18	69,325,326	70,243,704
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		113,493,847	93,519,993
หนี้สินอื่น	19	499,132,287	570,223,247
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>41,077,325,409</b>	<b>35,850,850,221</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000,000	10,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	20	(739,623)	2,943,942
<b>กำไรสะสม</b>			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	21	3,887,442	109,253
ยังไม่ได้จัดสรร		90,643,261	78,879,566
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>10,093,791,080</b>	<b>10,081,932,761</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>51,171,116,489</b>	<b>45,932,782,982</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
 นายหลี่ เฟิง  
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	23	716,654,127	516,070,855
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24	(310,168,371)	(267,003,938)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		406,485,756	249,066,917
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		101,620,123	99,406,070
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(10,383,276)	(12,913,372)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	91,236,847	86,492,698
กำไรสุทธิจากรูกระกรมเพื่อค้าและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ	26	72,842,535	68,316,637
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		8,643,386	4,645,028
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		579,208,524	408,521,280
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		216,802,031	197,041,835
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,920,000	2,206,667
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		105,242,981	87,607,445
ค่าภาษีอากร		21,317,057	15,471,353
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		31,716,404	32,234,340
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		376,998,473	334,561,640
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	27	177,816,011	83,765,432
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		24,394,040	(9,805,792)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	28	(8,852,156)	(2,130,640)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด		15,541,884	(11,936,432)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

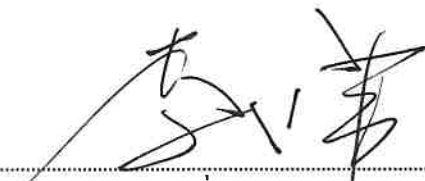


ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)  
 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(4,601,947)	(678,931)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	28	918,382	135,786
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(3,683,565)	(543,145)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		(3,683,565)	(543,145)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		11,858,319	(12,479,577)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	31	0.02	(0.01)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
 นายหลี่ เฟิง  
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		องค์ประกอบอื่น		กำไร (ขาดทุน) สะสม	
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	10,000,000,000	(216,188)	-	2,185,060	10,001,968,872	
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	(11,936,432)	(11,936,432)	
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	(543,145)	-	-	(543,145)	
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	(543,145)	-	(11,936,432)	(12,479,577)	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	-	-	109,253	(109,253)	-	
เป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	109,253	(109,253)	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	10,000,000,000	(759,333)	109,253	(9,860,625)	9,989,489,295	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	10,000,000,000	2,943,942	109,253	78,879,566	10,081,932,761	
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	15,541,884	15,541,884	
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	(3,683,565)	-	-	(3,683,565)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	(3,683,565)	-	15,541,884	11,858,319	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	-	-	3,778,189	(3,778,189)	-	
เป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,778,189	(3,778,189)	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	10,000,000,000	(739,623)	3,887,442	90,643,261	10,093,791,080	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหทัย เฟื่อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(หน่วย: บาท)

	2561	2560
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	24,394,040	(9,805,792)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	37,202,894	36,207,534
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	183,815,776	91,241,026
(ส่วนเกิน) ส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(1,628,927)	6,218,418
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	-	(121,975)
ของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	15,328,354	(278,248)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน		
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,041,000	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	141,124	313
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,672,696	1,761,546
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(406,485,756)	(249,066,917)
เงินสดรับดอกเบี้ย	682,645,519	480,559,853
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(283,876,171)	(443,148,170)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(27,194,823)	(2,414,383)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>		
<b>    ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>261,055,726</b>	<b>(88,846,795)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

(หน่วย: บาท)

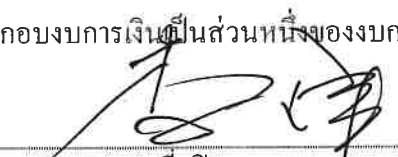
	2561	2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(181,883,164)	9,497,225,893
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,263,525,637)	(8,086,131,404)
สินทรัพย์อื่น	(13,445,029)	(9,452,451)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	6,398,184,964	(1,673,869,280)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,042,789,631)	2,304,380,446
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(126,078,386)	(99,582,487)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(1,885,088)	-
ประมาณการหนี้สิน	(1,705,986)	(722,391)
หนี้สินอื่น	(54,778,615)	(1,589,475)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,973,149,154	1,841,412,056
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	-	1,200,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(1,985,103,020)	(3,004,355,649)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(2,333,227)	(34,191,864)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(627,000)	(91,611)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,988,063,247)	(1,838,639,124)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(14,914,093)	2,772,932
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	182,441,502	141,646,391
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	167,527,409	144,419,323

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์	(1,969)	(6,671,974)
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ	-	976,268

หมายเหตุประกอบงบการเงินนี้เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
 นายหลี่ เฟิง  
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 8 สาขา (31 ธันวาคม 2560: 8 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

##### ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างงวด ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

## ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือ หลังวันที่ 1 มกราคม 2562 หลักการสำคัญของมาตรฐานดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 เรื่อง สัญญา ก่อสร้าง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง กิจการ ต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ใน ขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึง สิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำ มาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

## 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 4.1 การรับรู้รายได้

#### (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือนไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของรพท. และมีการ บันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้าง ชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของ ตั๋วเงิน

#### (ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

#### (ค) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

## 4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

## 4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ กำหนดโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาการลงทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

## 4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

#### 4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อย่างอิงตามหลักเกณฑ์ของ 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

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรีดถอน 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 ลิขสิทธิ์การเช่า

ลิขสิทธิ์การเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์ 20 ปี

#### 4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี 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 สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

###### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.12 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.13 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

#### 4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.15 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

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  
แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของ  
มูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม  
แบบเกิดขึ้นประจำ

### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการ  
ประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและข้อมูลที่  
เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้  
ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

### 5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

### 5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

### 5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### 5.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

## 5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

## 5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 5.8 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตาม โครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการระงับ เป็นต้น

## 5.9 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## 5.10 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	421,968	8,192,000	8,613,968	411,646	4,913,000	5,324,646
ธนาคารพาณิชย์	71,235	-	71,235	62,040	1,650,000	1,712,040
รวม	493,203	8,192,000	8,685,203	473,686	6,563,000	7,036,686
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	14	449	463	12	603	615
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(16,500)	(16,500)
รวมในประเทศ	493,217	8,192,449	8,685,666	473,698	6,547,103	7,020,801
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	177,817	74,626	252,443	262,803	1,756,598	2,019,401
เงินหยวน	79,515	809,940	889,455	92,806	1,253,625	1,346,431
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	24,272	845,140	869,412	8,284	873,683	881,967
เงินยูโร	23,606	-	23,606	25,117	-	25,117
เงินเยน	750,952	-	750,952	804	-	804
เงินสกุลอื่นๆ	23,720	-	23,720	4,520	-	4,520
รวม	1,079,882	1,729,706	2,809,588	394,334	3,883,906	4,278,240
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	452	1,366	1,818	11	6,694	6,705
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(15,904)	(9,402)	(25,306)	(15,670)	(29,312)	(44,982)
รวมต่างประเทศ	1,064,430	1,721,670	2,786,100	378,675	3,861,288	4,239,963
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,557,647	9,914,119	11,471,766	852,373	10,408,391	11,260,764

7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	11,811	25,410	5,076,796	11,987	10,257	1,073,186

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สถาบันการเงิน	62.14	54.86
บริษัทในกลุ่ม*	37.86	0.17
บุคคลภายนอก	-	44.97
รวม	100.00	100.00

\* บริษัทในกลุ่ม หมายถึง บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

## 8. เงินลงทุน

### 8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,488,740	3,506,610
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	5,488,740	3,506,610
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	5
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,488,745	3,506,615

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 5,467 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560 : 3,491 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการไฉ่ยอดได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย



## 8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,487,702	1,001,963	-	5,489,665
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1,383	(2,308)	-	(925)
รวม	4,489,085	999,655	-	5,488,740

(หน่วย: พันบาท)

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

## 9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	129,880	75,643
เงินให้กู้ยืม	34,014,446	30,633,031
ตัวเงิน	111,843	306,547
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(687)	(1,535)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	34,255,482	31,013,686
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	165,842	125,342
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	34,421,324	31,139,028
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(755,611)	(558,197)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	33,665,713	30,580,831

## 9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	19,059,166	-	19,059,166	15,620,898	-	15,620,898
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8,673,456	3,954,227	12,627,683	7,148,001	6,015,905	13,163,906
เงินหยวน	860	970,271	971,131	1,979	972,813	974,792
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	1,267,710	1,267,710	-	1,254,090	1,254,090
เงินสกุลอื่นๆ	-	329,792	329,792	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	27,733,482	6,522,000	34,255,482	22,770,878	8,242,808	31,013,686

## 9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	13,212,752	1,735,385	323,957	-	720,534	15,992,628
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	4,821,166	-	-	-	-	4,821,166
การสาธารณูปโภคและบริการ	11,323,598	-	-	-	-	11,323,598
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,996,463	-	-	-	17,581	2,014,044
สินเชื่อบัตรเครดิต	94,611	4,298	3,202	1,907	28	104,046
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	31,448,590	1,739,683	327,159	1,907	738,143	34,255,482

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

## 9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

	เงินให้สินเชื่อแก่	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	อัตราที่ใช้ในการ	ค่าเพื่อหนี้สงสัย
	ลูกหนี้และ	การตั้งค่าเพื่อ	ตั้งค่าเพื่อหนี้	
	ดอกเบี้ยค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ	จะสูญ
			(ร้อยละ)	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	31,578,931	26,745,347	1	267,453
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,774,401	1,739,707	2	34,794
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	327,942	135,592	100	135,592
จัดชั้นสงสัย	1,907	1,911	100	1,911
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	738,143	315,861	100	315,861
รวม	34,421,324	28,938,418		755,611

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 909 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: จำนวน 774 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ			จะสูญ	รวม
ยอดต้นงวด	225,034	39,644	4,527	1,230	287,762	558,197
หนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	42,419	(4,850)	131,065	681	44,677	213,992
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	6,000	6,000
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(22,578)	(22,578)
ยอดปลายงวด	267,453	34,794	135,592	1,911	315,861	755,611

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

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

## 11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	อาคารและ		เครื่องคกแต่ง และเครื่องใช้		สินทรัพย์	
	ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
<b>ราคาทุน</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	277,543	58,604	124,079	36,460	11,915	508,601
ซื้อเพิ่ม	64,675	13,709	10,966	5	68	89,423
โอนเข้า (ออก)	-	2,223	9,692	-	(11,915)	-
ตัดจำหน่าย	(9,261)	(4,693)	(9,896)	-	-	(23,850)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	332,957	69,843	134,841	36,465	68	574,174
ซื้อเพิ่ม	830	1,217	284	-	-	2,331
โอนเข้า (ออก)	-	-	68	-	(68)	-
ตัดจำหน่าย	-	-	(145)	-	-	(145)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	333,787	71,060	135,048	36,465	-	576,360
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	126,966	38,250	60,496	28,410	-	254,122
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	24,000	11,381	19,203	3,340	-	57,924
ตัดจำหน่าย	(914)	(4,676)	(7,068)	-	-	(12,658)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	150,052	44,955	72,631	31,750	-	299,388
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	16,146	5,815	8,844	1,124	-	31,929
ตัดจำหน่าย	-	-	(4)	-	-	(4)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	166,198	50,770	81,471	32,874	-	331,313
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	182,905	24,888	62,210	4,715	68	274,786
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	167,589	20,290	53,577	3,591	-	245,047
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2560						28,416
2561						31,929

## 12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าสิทธิ	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	รวม
<u>ราคาทุน</u>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	36,027	17,571	-	53,598
ซื้อเพิ่ม	-	1,398	306	1,704
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	36,027	18,969	306	55,302
ซื้อเพิ่ม	-	627	-	627
โอนเข้า (ออก)	-	306	(306)	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	36,027	19,902	-	55,929
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	19,378	5,109	-	24,487
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,603	1,638	-	5,241
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	22,981	6,747	-	29,728
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	1,787	870	-	2,657
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	24,768	7,617	-	32,385
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	13,046	12,222	306	25,574
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	11,259	12,285	-	23,544
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
2560				2,579
2561				2,657

### 13. สิทธิการเช่า

	(หน่วย: พันบาท)
	สิทธิการเช่า
<u>ราคาทุน</u>	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	210,194
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	210,194
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	210,194
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	197,066
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	10,510
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	207,576
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	2,618
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	210,194
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	2,618
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	-
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
2560	5,212
2561	2,618

### 14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	20,636	20,917
เงินมัดจำ	19,256	13,029
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	16,434	12,500
อื่น ๆ	12,480	9,196
รวมสินทรัพย์อื่น	68,806	55,642

## 15. เงินรับฝาก

### 15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	202,020	360,042
ออมทรัพย์	9,616,860	9,475,746
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	3,829,596	5,456,145
- 6 เดือนถึง 1 ปี	13,938,079	5,595,437
- เกิน 1 ปี	16,113	317,113
รวม	<u>27,602,668</u>	<u>21,204,483</u>

### 15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	21,747,505	23,510	21,771,015	15,386,960	24,256	15,411,216
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,715,408	397,216	4,112,624	3,970,644	530,344	4,500,988
เงินหยวน	1,695,378	2	1,695,380	1,268,654	2	1,268,656
เงินสกุลอื่น ๆ	22,629	1,020	23,649	22,932	691	23,623
รวม	<u>27,180,920</u>	<u>421,748</u>	<u>27,602,668</u>	<u>20,649,190</u>	<u>555,293</u>	<u>21,204,483</u>



## 16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารพาณิชย์	2,660	-	2,660	8,120	-	8,120
รวมในประเทศ	2,660	-	2,660	8,120	-	8,120
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินบาท	296,696	-	296,696	232,351	-	232,351
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	6,506,409	6,506,409	-	7,932,962	7,932,962
เงินหยวน	-	970,272	970,272	-	997,885	997,885
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	2,112,850	2,112,850	-	2,090,150	2,090,150
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	329,791	329,791	-	-	-
รวมต่างประเทศ	296,696	9,919,322	10,216,018	232,351	11,020,997	11,253,348
รวมในประเทศและต่างประเทศ	299,356	9,919,322	10,218,678	240,471	11,020,997	11,261,468

## 17. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	ณ วันที่					
				30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ค้ำประกัน	21 สิงหาคม 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์สหรัฐฯ	-	2,321,704	2,321,704	-	2,287,663	2,287,663
รวม				-	2,321,704	2,321,704	-	2,287,663	2,287,663

หุ้นกู้ค้ำประกันดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ค้ำประกันชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ถือโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 0.3 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ค้ำประกันก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้ หุ้นกู้ค้ำประกันดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III และธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ค้ำประกันดังกล่าวจำนวน 2,326 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

## 18. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ประมาณการหนี้สินค่านูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	51,983	51,983
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	12,361	11,574
ประมาณการหนี้สินอื่น	4,981	6,687
รวมประมาณการหนี้สิน	69,325	70,244

### ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด/ปี	11,574	9,978
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,509	2,831
ต้นทุนดอกเบี้ย	163	281
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	2,672	3,112
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	-	(2,109)
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	-	(308)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	901
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(1,516)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(1,885)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	12,361	11,574

ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 0.5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 1 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 14 ปี

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 30.00	0.00 - 30.00
อัตราคิดลด	3.24	3.24

ผลกระทบต่อการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	1,114	(1,001)	949	(853)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(615)	680	(532)	587
อัตราคิดลด	(1,008)	1,145	(859)	977

## 19. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	156,001	189,546
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	96,074	95,174
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2,190	24,819
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
อื่น ๆ	31,065	46,882
รวมหนี้สินอื่น	499,132	570,223

20. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	543	3,684
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	(1,468)	(6)
รวมส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(925)	3,678
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	185	(734)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(740)	2,944

21. สำรองตามกฎหมาย

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

22. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามขีดกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,887	109
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(740)	2,355
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(51,515)	(52,717)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,951,632	9,949,747

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	12,277,361	12,275,476

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	อัตราขั้นต่ำ	ตาม	อัตราขั้นต่ำ	ตาม
	ข้อกำหนด	ข้อกำหนด	ข้อกำหนด	ข้อกำหนด
	ของรพท.	ธนาคาร	ของรพท.	ธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง	6.375	26.94	5.75	27.53
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ค้ำยสิทธิ	7.875	26.94	7.25	27.53
เงินกองทุนทั้งสิ้นค้ำยสิทธิ	10.375	33.24	9.75	33.96

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ผ่านทาง Website ของธนาคาร ([www.bankofchina.com/th](http://www.bankofchina.com/th)) ภายในเดือนตุลาคม 2561

### 23. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81,797	72,768
เงินลงทุนในตราสารหนี้	29,407	26,821
เงินให้สินเชื่อ	605,450	416,482
รวมรายได้ดอกเบี้ย	716,654	516,071

## 24. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560
เงินรับฝาก	129,272	108,303
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	111,937	124,093
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,189	-
เงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	44,770	34,608
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	310,168	267,004

## 25. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	41,846	42,948
- อื่น ๆ	59,774	56,458
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	101,620	99,406
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(10,383)	(12,913)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	91,237	86,493

## 26. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ค้ำอัตราแลกเปลี่ยน	72,843	68,317
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	72,843	68,317

27. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2561	2560
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ):		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(36,176)	(8,932)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	213,992	92,697
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	177,816	83,765

28. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	2,190	10,439
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2,375	(1,617)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	4,287	(6,691)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	8,852	2,131

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2561	2560
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	918	136
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	918	136

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	24,394	(9,806)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 10 และ 20	ร้อยละ 10 และ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	5,969	4,554
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2,375	(1,617)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	508	(806)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	8,852	2,131

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน  
ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของ  
กำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือน  
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ณ วันที่		2561		2560	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	2561	2560	2561	2560
ส่วน (เกิน) ต่ำกว่าทุนจาก						
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	185	(734)	-	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน	13,294	20,646	(7,352)	1,922	-	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	358	-	358	-	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	10,305	8,183	2,122	-	-	-
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	-	-	6,448	-	-
อื่นๆ	4,014	3,429	585	(1,679)	-	-
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>	<b>28,156</b>	<b>31,524</b>	<b>(4,287)</b>	<b>6,691</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## 29. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

### 29.1 ภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เดบิตเตอร์ออฟเครดิต	97,666	551,846
ภาวะผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยงไม่ได้ถอน	7,606,571	12,274,115
- การค้ำประกันอื่น	15,656,880	17,425,355
รวม	23,361,117	30,251,316

### 29.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 12 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	61,445	36,903
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	85,555	72,440
มากกว่า 5 ปี	32,985	35,367
รวม	179,985	144,710

### 29.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

### 30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือ  
 ธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดย  
 ทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือ  
 พนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิก  
 ในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็น  
 สาระสำคัญไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างงวด ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว  
 เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง  
 กันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		นโยบายการกำหนดราคา
	2561	2560	
<b>บริษัทใหญ่:</b>			
ดอกเบี้ยรับ	19,581	31,289	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	69,581	1,362	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	719	1,025	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	4,752	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	101	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
<b>บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:</b>			
ดอกเบี้ยรับ	7,166	752	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	66,541	121,396	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,802	4,664	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	5,571	3,237	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	222	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
<b>ยอดคงค้าง</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,076,904	3,138,400
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,042	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	945	1,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,620,791	4,941,330
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,939	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,321,704	2,287,663
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	17,187	15,660
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	152	321
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	1,920,477	255
<b>บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,359,481	1,087,550
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3	6
ดอกเบี้ยค้างรับ	872	5,387
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	6,595,227	6,312,017
เงินรับฝาก	150,297	123,952
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	23,862	11,321
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	23,614	12,711
หนี้สินอื่น	10,172	7,316
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	1,556	1,558
<b>รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ</b>		

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อ	130	102
เงินรับฝาก	21,445	20,348

**ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ**

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น <sup>(1)</sup>	18,456	29,990
รวม	18,456	29,990

<sup>(1)</sup> ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 2 ล้านบาท (2560: 2 ล้านบาท)

**31. กำไรต่อหุ้น**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด (พันบาท)	15,542	(11,936)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.02	(0.01)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

**32. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	41,139,589	10,031,527	51,171,116	36,580,091	9,352,692	45,932,783
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	10,413,550	1,058,216	11,471,766	10,104,249	1,156,515	11,260,764
เงินลงทุน - สุทธิ	5,488,745	-	5,488,745	3,506,615	-	3,506,615
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	24,694,405	8,971,308	33,665,713	22,387,372	8,193,459	30,580,831
เงินรับฝาก	27,602,589	79	27,602,668	21,204,405	78	21,204,483
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	299,355	9,919,323	10,218,678	2,062,993	9,198,475	11,261,468
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	225,290	1,624	226,914	352,992	-	352,992
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,321,704	2,321,704	-	2,287,663	2,287,663

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2561			2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	549,004	167,650	716,654	374,747	141,324	516,071
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(199,114)	(111,054)	(310,168)	(147,939)	(119,065)	(267,004)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	349,890	56,596	406,486	226,808	22,259	249,067
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	83,232	8,005	91,237	76,516	9,977	86,493
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	78,961	2,524	81,485	78,872	(5,911)	72,961
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(376,998)	-	(376,998)	(334,514)	(48)	(334,562)
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการค้ำประกัน	(166,987)	(10,829)	(177,816)	(44,863)	(38,902)	(83,765)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	(31,902)	56,296	24,394	2,819	(12,625)	(9,806)

### 33. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,811	-	11,811	-	11,811
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้	5,488,740	-	5,488,740	-	5,488,740
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	25,410	-	25,410	-	25,410
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	167,257	167,257	-	-	167,257
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	11,471,766	-	11,471,766	-	11,471,766
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	33,665,713	-	33,665,713	-	33,665,713
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	27,602,668	9,818,880	17,786,939	-	27,605,819
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,218,678	-	10,218,678	-	10,218,678
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	226,914	-	226,914	-	226,914
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,321,704	-	2,104,455	-	2,104,455

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,987	-	11,987	-	11,987
เงินลงทุนเพื่อขาย 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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - 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	-	2,010,680	-	2,010,680

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

#### มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

##### (ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

##### (ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

##### (ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

(ข) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ณ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

## 34. เครื่องมือทางการเงิน

### 34.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล คำประกันการกู้ยืม และคำประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

### 34.2 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร



ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ลอยตัว	คงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	167,527	167,527
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	319,359	9,921,707	1,256,006	11,497,072
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	11,811	11,811
เงินลงทุน - สุทธิ	-	5,488,740	5	5,488,745
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	26,380,225	6,880,184	995,073	34,255,482
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>26,699,584</b>	<b>22,290,631</b>	<b>2,430,422</b>	<b>51,420,637</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	9,568,240	17,783,788	250,640	27,602,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,660	9,919,322	296,696	10,218,678
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	226,914	226,914
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	25,410	25,410
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,321,704	-	-	2,321,704
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>11,892,604</b>	<b>27,703,110</b>	<b>799,660</b>	<b>40,395,374</b>

(หน่วย: พันบาท)

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

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด				รวม	
	ภายใน					
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,076,567	-	845,140	-	9,921,707	1.49
เงินลงทุน - สุทธิ	2,500,605	1,988,480	999,655	-	5,488,740	1.29
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,469,348	1,314,938	1,095,898	-	6,880,184	3.31
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	16,046,520	3,303,418	2,940,693	-	22,290,631	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	7,211,225	10,558,968	13,595	-	17,783,788	1.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,780,251	1,139,071	-	-	9,919,322	2.60
รวมหนี้สินทางการเงิน	15,991,476	11,698,039	13,595	-	27,703,110	

(หน่วย: พันบาท)

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

### 34.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561					รวม
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	113,995	10,530	43,002	-	-	167,527
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,685,666	252,919	890,329	869,880	798,278	11,497,072
เงินลงทุน - สุทธิ	5,488,745	-	-	-	-	5,488,745
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19,059,166	12,627,683	971,131	1,267,710	329,792	34,255,482
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>33,347,572</b>	<b>12,891,132</b>	<b>1,904,462</b>	<b>2,137,590</b>	<b>1,128,070</b>	<b>51,408,826</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	21,771,015	4,112,624	1,695,380	-	23,649	27,602,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	297,432	6,506,409	972,196	2,112,850	329,791	10,218,678
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	87,895	86,840	33,392	143	18,644	226,914
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,321,704	-	-	-	2,321,704
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>22,156,342</b>	<b>13,027,577</b>	<b>2,700,968</b>	<b>2,112,993</b>	<b>372,084</b>	<b>40,369,964</b>
<b>ภาวะผูกพัน</b>						
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	3,060	77,288	535	-	16,783	97,666
<b>ภาวะผูกพันอื่น</b>						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	6,100,896	1,335,583	170,092	-	-	7,606,571
การค้ำประกันอื่น	7,416,472	6,990,324	767,824	-	482,260	15,656,880

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ดอลลาร์		ดอลลาร์		อื่น ๆ	รวม
	บาท	สหรัฐฯ	เงินหยวน	ฮ่องกง		
<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>ภาวะผูกพัน</b>						
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	534,660	170	-	17,016	551,846
<b>ภาวะผูกพันอื่น</b>						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยั้งไม่ได้ถอน	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

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561					
	บาท	ดอลลาร์		ฮ่องกง	อื่น ๆ	รวม
		สหรัฐฯ	เงินหยวน			
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	1,628,174	2,502,244	937,218	-	-	5,067,636
- สัญญาขาย	1,948,289	2,286,781	94,548	-	747,178	5,076,796

(หน่วย : พันบาท)

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

#### 34.4 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันท่วงที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขยายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน นี่สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยคำนวณจากระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันชำระเงินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	167,527	167,527
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,573,551	9,077,930	-	845,591	-	-	11,497,072
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	11,811	-	-	-	-	11,811
เงินลงทุน - สุทธิ	5	2,500,605	1,988,480	999,655	-	-	5,488,745
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,029,688	6,639,554	6,929,998	14,117,177	5,539,065	-	34,255,482
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>2,603,244</b>	<b>18,229,900</b>	<b>8,918,478</b>	<b>15,962,423</b>	<b>5,539,065</b>	<b>167,527</b>	<b>51,420,637</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	9,818,880	7,211,225	10,558,968	13,595	-	-	27,602,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	299,356	7,112,315	1,646,155	1,160,852	-	-	10,218,678
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	226,914	-	-	-	-	-	226,914
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	25,410	-	-	-	-	25,410
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,321,704	-	2,321,704
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>10,345,150</b>	<b>14,348,950</b>	<b>12,205,123</b>	<b>1,174,447</b>	<b>2,321,704</b>	<b>-</b>	<b>40,395,374</b>
<b>ภาระผูกพัน</b>							
เลื้ดเตอร์ออฟเครดิต	20,007	77,659	-	-	-	-	97,666
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ออน	-	1,757,222	2,632,350	778,999	105,000	2,333,000	7,606,571
การค้าประกันอื่น	2,784,171	1,202,729	1,681,556	2,128,787	439,304	7,420,333	15,656,880

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน 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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	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>
<b>ภาระผูกพัน</b>							
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	17,048	525,778	9,020	-	-	-	551,846
<b>ภาระผูกพันอื่น</b>							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	-	2,586,684	5,136,742	1,768,917	-	2,781,772	12,274,115
การค้าประกันอื่น	2,592,148	1,275,951	1,777,125	2,615,629	357,477	8,807,025	17,425,355

ตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ผ่านทาง Website ของธนาคาร ([www.bankofchina.com/th](http://www.bankofchina.com/th)) ภายในเดือนตุลาคม 2561

### 35. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2561