

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2561

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย (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
- สรรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ
ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ
การควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 22 มีนาคม 2562

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2561	2560
สินทรัพย์			
เงินสด		131,156,228	182,441,502
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	9,515,899,768	11,260,764,398
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	2,898,523	11,986,877
เงินลงทุนสุทธิ	8	5,395,270,100	3,506,615,100
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		35,616,441,325	31,015,220,931
ดอกเบี้ยค้างรับ		132,845,271	125,342,449
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		35,749,286,596	31,140,563,380
หัก : รายได้รอตัดบัญชี		-	(1,534,803)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(875,944,882)	(558,197,308)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		34,873,341,714	30,580,831,269
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	11	220,196,740	274,785,702
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	20,217,779	25,573,809
สิทธิการเช่าสุทธิ	13	-	2,617,824
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	28	44,568,693	31,524,012
สินทรัพย์อื่น	14	68,386,095	55,642,489
รวมสินทรัพย์		50,271,935,640	45,932,782,982

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2561	2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	15	29,417,027,573	21,204,483,253
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16	7,349,086,296	11,261,468,040
หนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม		264,576,572	352,991,969
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	619,560	10,257,015
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17, 30	2,271,486,000	2,287,663,000
ประมาณการหนี้สิน	18	74,319,346	70,243,704
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		124,189,463	93,519,993
หนี้สินอื่น	19	612,566,128	570,223,247
รวมหนี้สิน		40,113,870,938	35,850,850,221
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000,000	10,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	20	2,804,100	2,943,942
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	21	3,887,442	109,253
ยังไม่ได้จัดสรร		151,373,160	78,879,566
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,158,064,702	10,081,932,761
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		50,271,935,640	45,932,782,982

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 นายหัตถ์ เฟิง
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	23	1,500,717,731	1,193,002,545
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24	(672,211,039)	(564,566,969)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		828,506,692	628,435,576
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		244,497,356	208,538,727
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(19,416,287)	(21,046,905)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	225,081,069	187,491,822
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	26	162,756,999	117,773,517
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		11,065,819	5,107,568
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,227,410,579	938,808,483
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		441,048,683	387,998,486
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,970,909	3,986,667
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		194,762,221	183,466,502
ค่าภาษีอากร		43,659,657	38,717,518
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		72,988,093	98,400,695
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		756,429,563	712,569,868
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	27	370,132,497	130,763,577
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		100,848,519	95,475,038
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	28	(22,231,616)	(19,911,255)
กำไรสำหรับปี		78,616,903	75,563,783

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)


งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(172,292)	3,947,653
ผลกระทบของภาษีเงินได้	32,450	(787,523)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(139,842)	3,160,130
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2,869,345)	1,516,357
ผลกระทบของภาษีเงินได้	524,225	(276,381)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(2,345,120)	1,239,976
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(2,484,962)	4,400,106
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	76,131,941	79,963,889
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.08	0.08

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นายหลี่ เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ทุนที่ออกจำหน่าย			องค์ประกอบอื่น		กำไรสะสม		(หน่วย: บาท)
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	รวม			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	10,000,000,000	(216,188)	-	2,185,060	10,001,968,872			
กำไรสำหรับปี	-	-	-	75,563,783	75,563,783			
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	3,160,130	-	1,239,976	4,400,106			
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	3,160,130	-	76,803,759	79,963,889			
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	-	-	-	-	-			
เป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	109,253	(109,253)	-			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	10,000,000,000	2,943,942	109,253	78,879,566	10,081,932,761			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	10,000,000,000	2,943,942	109,253	78,879,566	10,081,932,761			
กำไรสำหรับปี	-	-	-	78,616,903	78,616,903			
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(139,842)	-	(2,345,120)	(2,484,962)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	(139,842)	-	76,271,783	76,131,941			
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	-	-	-	-	-			
เป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,778,189	(3,778,189)	-			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	10,000,000,000	2,804,100	3,887,442	151,373,160	10,158,064,702			

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายพลี เฟิง
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	100,848,519	95,475,038
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	68,392,371	73,675,924
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	379,869,211	138,239,171
(ส่วนเกิน) ส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(24,151,090)	7,726,652
กลับรายการขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์อื่น	-	(121,975)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิ		
ของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(549,101)	(2,852,169)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน		
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(16,177,000)	(38,066,000)
กำไรจากการขายสินทรัพย์	(54,404)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	784,855	8,084,304
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,988,180	3,112,184
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(828,506,692)	(628,435,576)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,494,249,421	1,170,218,392
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(622,597,054)	(713,585,953)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(29,754,728)	(11,815,191)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	526,342,488	101,654,801

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบกระแสเงินสด (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561


	(หน่วย: บาท)	
	2561	2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,712,536,833	7,150,008,858
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(4,631,014,234)	(9,381,684,921)
สินทรัพย์อื่น	(15,313,673)	(1,206,175)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	8,212,544,320	(791,434,651)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,912,381,744)	354,821,084
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(88,415,397)	73,640,647
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(1,885,088)	-
ประมาณการหนี้สิน	(1,813,803)	1,335,370
หนี้สินอื่น	18,073,610	84,846,532
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,818,673,312	(2,408,018,455)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	4,500,000,000	3,200,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(6,364,676,202)	(3,004,355,650)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(4,689,832)	(70,855,778)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	54,404	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(646,956)	(1,704,006)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,869,958,586)	123,084,566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,325,729,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	2,325,729,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(51,285,274)	40,795,111
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	182,441,502	141,646,391
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	131,156,228	182,441,502

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์	359,862	4,590,269
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ	917,008	41,384,080

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 นายพิชิต เฟื่อง
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการการเงินของธนาคาร

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวส่วนใหญ่จะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

ค. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- | | |
|-----------|--------------------------------------|
| ฉบับที่ 7 | การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน |
| ฉบับที่ 9 | เครื่องมือทางการเงิน |

มาตรฐานการบัญชี

- | | |
|------------|-----------------------------------|
| ฉบับที่ 32 | การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน |
|------------|-----------------------------------|

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- | | |
|------------|---|
| ฉบับที่ 16 | การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ |
| ฉบับที่ 19 | การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน |

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือนไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของรพท. และมีการบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

(ค) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

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. โดยวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกัน ประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ 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

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรีออลอน 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 ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่ายโดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด 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 สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.12 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

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 ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือ ไม่
สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิค
การประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับ
สินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน
แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของ
มูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม
แบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการ
ประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อ
จำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจ
แตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีตโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน 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 ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตรามรณะ เป็นต้น

5.9 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.10 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	494,665	-	494,665	411,646	4,913,000	5,324,646
ธนาคารพาณิชย์	527,865	5,300,000	5,827,865	62,040	1,650,000	1,712,040
รวม	1,022,530	5,300,000	6,322,530	473,686	6,563,000	7,036,686
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	6	1,197	1,203	12	603	615
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(53,000)	(53,000)	-	(16,500)	(16,500)
รวมในประเทศ	1,022,536	5,248,197	6,270,733	473,698	6,547,103	7,020,801
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	234,951	563,004	797,955	262,803	1,756,598	2,019,401
เงินหยวน	80,352	1,511,584	1,591,936	92,806	1,253,625	1,346,431
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	39,179	828,320	867,499	8,284	873,683	881,967
เงินยูโร	2,202	-	2,202	25,117	-	25,117
เงินเยน	239	-	239	804	-	804
เงินสกุลอื่นๆ	24,881	-	24,881	4,520	-	4,520
รวม	381,804	2,902,908	3,284,712	394,334	3,883,906	4,278,240
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	539	726	1,265	11	6,694	6,705
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(15,560)	(25,250)	(40,810)	(15,670)	(29,312)	(44,982)
รวมต่างประเทศ	366,783	2,878,384	3,245,167	378,675	3,861,288	4,239,963
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,389,319	8,126,581	9,515,900	852,373	10,408,391	11,260,764

7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ เพื่อคำนวณตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	2,899	620	926,369	11,987	10,257	1,073,186

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
สถาบันการเงิน	73.00	54.86
บริษัทในกลุ่ม*	14.74	0.17
บุคคลภายนอก	12.26	44.97
รวม	100.00	100.00

* บริษัทในกลุ่ม หมายถึง บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,395,265	3,506,610
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	5,395,265	3,506,610
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	5
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	5,395,270	3,506,615

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 5,369 ล้านบาท (2560 : 3,491 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการให้ยืมได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,098,775	3,292,985	-	5,391,760
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(480)	3,985	-	3,505
รวม	2,098,295	3,296,970	-	5,395,265

(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 31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินเบิกเกินบัญชี	137,095	75,643
เงินให้กู้ยืม	35,425,326	30,633,031
ตั๋วเงิน	54,020	306,547
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	-	(1,535)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	35,616,441	31,013,686
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	132,845	125,342
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	35,749,286	31,139,028
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(875,945)	(558,197)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	34,873,341	30,580,831

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	22,253,924	-	22,253,924	15,620,898	-	15,620,898
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,866,887	4,604,626	11,471,513	7,148,001	6,015,905	13,163,906
เงินหยวน	972	-	972	1,979	972,813	974,792
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	1,581,677	1,581,677	-	1,254,090	1,254,090
เงินสกุลอื่นๆ	-	308,355	308,355	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	29,121,783	6,494,658	35,616,441	22,770,878	8,242,808	31,013,686

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	11,472,060	1,269,187	139,600	165,140	659,834	13,705,821
ธุรกิจสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	6,968,255	47,569	-	-	-	7,015,824
การสาธารณูปโภคและบริการ	12,295,740	-	-	-	-	12,295,740
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,476,827	-	-	-	17,577	2,494,404
สินเชื่อบัตรเครดิต	96,684	3,162	4,310	468	28	104,652
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	33,309,566	1,319,918	143,910	165,608	677,439	35,616,441

(หน่วย: พันบาท)

ปกติ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	13,439,863	1,978,249	-	290,283	460,104	16,168,499
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	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						
จากรายได้รอดัดบัญชี	28,257,791	1,982,198	4,521	291,491	477,685	31,013,686

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.			(ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	33,436,716	29,381,715	1	293,817
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,323,415	1,304,977	2	26,100
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	146,108	143,921	100	143,921
จัดชั้นสงสัย	165,608	84,773	100	84,773
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	677,439	327,334	100	327,334
รวม	35,749,286	31,242,720		875,945

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ
	เงินสำรองขึ้นค่าตามเกณฑ์ 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 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 942 ล้านบาท (2560: จำนวน 774 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	ยอดต้นปี	225,034	39,644	4,527	1,230	287,762
หนี้สงสัยจะสูญที่ดิ่งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	68,783	(13,544)	139,394	83,543	59,629	337,805
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	9,737	9,737
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(29,794)	(29,794)
ยอดปลายปี	293,817	26,100	143,921	84,773	327,334	875,945

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	ยอดต้นปี	160,950	42,658	72,321	4,690	206,885
หนี้สงสัยจะสูญที่ดิ่งเพิ่ม (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 ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน						
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	1,656	2,573	1,738	-	-	5,967
โอนเข้า (ออก)	-	-	68	-	(68)	-
จำหน่าย	-	-	(956)	-	-	(956)
ตัดจำหน่าย	-	(112)	(479)	-	-	(591)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	334,613	72,304	135,212	36,465	-	578,594
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	29,294	10,614	18,280	2,166	-	60,354
จำหน่าย	-	-	(956)	-	-	(956)
ตัดจำหน่าย	-	(112)	(277)	-	-	(389)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	179,346	55,457	89,678	33,916	-	358,397
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	182,905	24,888	62,210	4,715	68	274,786
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	155,267	16,847	45,534	2,549	-	220,197
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2560						57,924
2561						60,354

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 224 ล้านบาท (2560: 126 ล้านบาท)

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	-	647	-	647
โอนเข้า (ออก)	-	306	(306)	-
ตัดจำหน่าย	(62)	(1,545)	-	(1,607)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	35,965	18,377	-	54,342
<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
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,603	1,817	-	5,420
ตัดจำหน่าย	(27)	(997)	-	(1,024)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	26,557	7,567	-	34,124
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	13,046	12,222	306	25,574
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	9,408	10,810	-	20,218
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2560				5,241
2561				5,420

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 18 ล้านบาท (2560: 18 ล้านบาท)

13. สิทธิการเช่า

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

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	18,348	20,917
เงินมัดจำ	18,316	13,029
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	14,528	12,500
อื่น ๆ	17,194	9,196
รวมสินทรัพย์อื่น	68,386	55,642

15. เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	159,253	360,042
ออมทรัพย์	10,569,043	9,475,746
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	5,199,308	5,456,145
- 6 เดือนถึง 1 ปี	9,278,030	5,595,437
- เกิน 1 ปี	4,211,394	317,113
รวม	29,417,028	21,204,483

15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	22,874,464	19,415	22,893,879	15,386,960	24,256	15,411,216
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,519,126	411,040	4,930,166	3,970,644	530,344	4,500,988
เงินหยวน	1,589,791	3	1,589,794	1,268,654	2	1,268,656
เงินสกุลอื่น ๆ	1,255	1,934	3,189	22,932	691	23,623
รวม	28,984,636	432,392	29,417,028	20,649,190	555,293	21,204,483

16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,614	-	1,614	8,120	-	8,120
รวมในประเทศ	1,614	-	1,614	8,120	-	8,120
ต่างประเทศ						
เงินบาท	240,285	-	240,285	232,351	-	232,351
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	4,388,835	4,388,835	-	7,932,962	7,932,962
เงินหยวน	-	-	-	-	997,885	997,885
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	2,409,997	2,409,997	-	2,090,150	2,090,150
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	308,355	308,355	-	-	-
รวมต่างประเทศ	240,285	7,107,187	7,347,472	232,351	11,020,997	11,253,348
รวมในประเทศและต่างประเทศ	241,899	7,107,187	7,349,086	240,471	11,020,997	11,261,468

17. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
				2561			2560		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์สหรัฐ	-	2,271,486	2,271,486	-	2,287,663	2,287,663
รวม				-	2,271,486	2,271,486	-	2,287,663	2,287,663

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ถือโดยธนาคารแห่งประเทศจีน (ฮ่องกง) จำกัด เป็นจำนวนเงิน 70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย 3 เดือน LIBOR บวกร้อยละ 0.3 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนนับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 2,326 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

18. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ประมาณการหนี้สินค่านูระณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	52,900	51,983
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	16,546	11,574
ประมาณการหนี้สินอื่น	4,873	6,687
รวมประมาณการหนี้สิน	74,319	70,244

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	11,574	9,978
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,661	2,831
ต้นทุนดอกเบี้ย	327	281
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	3,988	3,112
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	308	(2,109)
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(301)	(308)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	2,862	901
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,869	(1,516)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(1,885)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	16,546	11,574

ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 1 ล้านบาท (2560: 1 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 14 ปี

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการ ผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 30.00	0.00 - 30.00
อัตราคิดลด	3.52	3.24

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2561		2560	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	1,363	(1,227)	949	(853)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(766)	844	(532)	587
อัตราคิดลด	(1,293)	1,464	(859)	977

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ในระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบต่อให้ธนาคารมีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้นประมาณ 2 ล้านบาท ธนาคารจะบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของงวดที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้

19. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	228,881	189,546
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	97,519	95,174
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	29,784	24,819
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
อื่น ๆ	42,580	46,882
รวมหนี้สินอื่น	<u>612,566</u>	<u>570,223</u>

20. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	5,518	3,684
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	(2,013)	(6)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>3,505</u>	<u>3,678</u>
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	(701)	(734)
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	<u>2,804</u>	<u>2,944</u>

21. สำรองตามกฎหมาย

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

22. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,887	109
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	2,804	2,355
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(65,487)	(52,717)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,941,204	9,949,747
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	12,266,933	12,275,476

(หน่วย: ร้อยละ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561		2560	
	อัตราขั้นต่ำ		อัตราขั้นต่ำ	
	ตาม		ตาม	
	ข้อกำหนด		ข้อกำหนด	
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ของธปท.	ธนาคาร	ของธปท.	ธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.375	21.49	5.75	27.53
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.875	21.49	7.25	27.53
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.375	26.52	9.75	33.96

ตามประกาศของธปท.ที่ สนส.4/2556 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน 2562

23. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	174,792	140,603
เงินลงทุนในตราสารหนี้	68,201	57,514
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,257,725	994,886
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,500,718	1,193,003

24. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
เงินรับฝาก	299,699	225,768
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	214,488	251,596
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,858	14,135
เงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	102,166	73,068
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	672,211	564,567

25. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	88,117	93,481
- อื่น ๆ	156,380	115,058
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	244,497	208,539
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(19,416)	(21,047)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	225,081	187,492

26. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	162,757	117,774
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	162,757	117,774

27. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32,328	48,130
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	337,805	82,634
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	370,133	130,764

28. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	32,344	35,258
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2,376	(1,617)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(12,488)	(13,730)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	22,232	19,911

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	33	(788)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	524	(276)
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	557	(1,064)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	100,849	95,475
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 10 และ 20	ร้อยละ 10 และ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	19,148	21,885
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2,376	(1,617)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	708	(357)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	22,232	19,911

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	(701)	(734)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	28,936	20,646	7,766	4,102
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	761	-	761	-
รายได้ค่าธรรมเนียมรอดักบัญชี	11,151	8,183	2,968	8,183
อื่น ๆ	4,422	3,429	993	1,445
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดักบัญชี	44,569	31,524	12,488	13,730

29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

29.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
เดิตเตอร์ออฟเครดิต	321,647	551,846
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	9,998,275	12,274,115
- การค้ำประกันอื่น	15,995,424	17,425,355
รวม	26,315,346	30,251,316

29.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 12 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2561	2560
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	63,395	38,052
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	59,049	74,353
มากกว่า 5 ปี	30,327	35,713
รวม	152,771	148,118

29.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือ
 ธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดย
 ทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นทางการที่สำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือ
 พนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิก
 ในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการ
 ที่สำคัญไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว
 เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง
 กันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2561	2560	
บริษัทใหญ่:			
ดอกเบี้ยรับ	52,320	47,180	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	148,602	47,637	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,802	2,141	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	28,536	28	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	101	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	774	160	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:			
ดอกเบี้ยรับ	21,003	8,412	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	121,696	214,779	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,612	11,823	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	19,764	11,158	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	257	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,821,814	3,138,400
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	229	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	971	1,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,862,207	4,941,330
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,271,486	2,287,663
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	22,153	15,660
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	148	321
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	134,676	255
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	417,405	1,087,550
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6
ดอกเบี้ยค้างรับ	294	5,387
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,485,265	6,312,017
เงินรับฝาก	185,815	123,952
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,522	11,321
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	21,916	12,711
หนี้สินอื่น	6,680	7,316
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	1,826	1,558

รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินให้สินเชื่อ	83	102
เงินรับฝาก	1,631	20,348

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น ⁽¹⁾	52,444	60,366
รวม	52,444	60,366

⁽¹⁾ ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 4 ล้านบาท (2560: 4 ล้านบาท)

31. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	78,617	75,564
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.08	0.08
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

32. สถานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สถานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	43,120,635	7,151,301	50,271,936	36,580,091	9,352,692	45,932,783
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	8,505,138	1,010,762	9,515,900	10,104,249	1,156,515	11,260,764
เงินลงทุน - สุทธิ	5,395,270	-	5,395,270	3,506,615	-	3,506,615
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	28,736,455	6,136,886	34,873,341	22,387,372	8,193,459	30,580,831
เงินรับฝาก	29,416,950	78	29,417,028	21,204,405	78	21,204,483
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	241,899	7,107,187	7,349,086	2,062,993	9,198,475	11,261,468
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	264,577	-	264,577	352,992	-	352,992
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,271,486	2,271,486	-	2,287,663	2,287,663

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,176,931	323,787	1,500,718	882,778	310,225	1,193,003
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(458,707)	(213,504)	(672,211)	(324,533)	(240,034)	(564,567)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	718,224	110,283	828,507	558,245	70,191	628,436
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	204,165	20,916	225,081	171,817	15,675	187,492
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	179,022	(5,199)	173,823	127,648	(4,767)	122,881
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(637,725)	(118,705)	(756,430)	(593,254)	(119,316)	(712,570)
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการค้ำประกัน	(373,058)	2,925	(370,133)	(141,078)	10,314	(130,764)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	90,628	10,220	100,848	123,378	(27,903)	95,475

33. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,899	-	2,899	-	2,899
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้	5,395,265	-	5,395,265	-	5,395,265
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	620	-	620	-	620
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	131,156	131,156	-	-	131,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9,515,900	-	9,515,900	-	9,515,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	34,873,341	-	34,873,341	-	34,873,341
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	29,417,028	10,728,296	18,680,056	-	29,408,352
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,349,086	-	7,349,086	-	7,349,086
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	264,577	-	264,577	-	264,577
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,271,486	-	1,981,198	-	1,981,198

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,987	-	11,987	-	11,987
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้	3,506,610	-	3,506,610	-	3,506,610
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10,257	-	10,257	-	10,257
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
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
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	21,204,483	9,835,788	11,371,185	-	21,206,973
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,261,468	-	11,261,468	-	11,261,468
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	352,992	-	352,992	-	352,992
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,287,663	-	2,010,680	-	2,010,680

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลานับสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณ โดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

(ข) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณ โดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด 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 และ ความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการาวัด คำประกันการกู้ยืม และคำประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

34.2 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	อัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ลอยตัว	คงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	131,156	131,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	389,695	8,202,908	1,017,107	9,609,710
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	2,899	2,899
เงินลงทุน - สุทธิ	-	5,395,265	5	5,395,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	29,729,521	4,856,884	1,030,036	35,616,441
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	30,119,216	18,455,057	2,181,203	50,755,476
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,548,515	18,688,731	179,782	29,417,028
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,452,424	4,656,377	240,285	7,349,086
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	264,577	264,577
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	620	620
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,271,486	-	-	2,271,486
รวมหนี้สินทางการเงิน	15,272,425	23,345,108	685,264	39,302,797

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	อัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ลอยตัว	คงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
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
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	26,144,545	18,345,511	1,546,920	46,036,976
หนี้สินทางการเงิน				
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
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,736,317	22,389,693	990,853	35,116,863

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน					
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,374,588	-	828,320	-	8,202,908	1.98
เงินลงทุน - สุทธิ	1,598,640	499,655	3,296,970	-	5,395,265	1.49
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	173,974	1,349,988	3,332,922	-	4,856,884	3.46
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,147,202	1,849,643	7,458,212	-	18,455,057	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	7,959,740	10,718,639	10,352	-	18,688,731	1.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,008,825	647,552	-	-	4,656,377	2.73
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,968,565	11,366,191	10,352	-	23,345,108	

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน					
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
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	
หนี้สินทางการเงิน						
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 และดำเนินการภายใต้ต้นนโยบายบริหารความเสี่ยง ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					รวม
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	ดอลลาร์ เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	99,066	15,697	16,393	-	-	131,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,323,734	798,550	1,592,520	867,584	27,322	9,609,710
เงินลงทุน - สุทธิ	5,395,270	-	-	-	-	5,395,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,253,924	11,471,513	972	1,581,677	308,355	35,616,441
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	34,071,994	12,285,760	1,609,885	2,449,261	335,677	50,752,577
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	22,893,879	4,930,166	1,589,794	-	3,189	29,417,028
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	240,469	4,388,835	1,430	2,409,997	308,355	7,349,086
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	68,763	155,870	11,288	16,517	12,139	264,577
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,271,486	-	-	-	2,271,486
รวมหนี้สินทางการเงิน	23,203,111	11,746,357	1,602,512	2,426,514	323,683	39,302,177
ภาระผูกพัน						
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	320,768	-	-	879	321,647
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	7,523,120	2,006,740	-	468,415	-	9,998,275
การค้าประกันอื่น	7,981,027	6,560,659	725,191	-	728,547	15,995,424

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ดอลลาร์		ดอลลาร์		อื่น ๆ	รวม
	บาท	สหรัฐ	เงินหยวน	ฮ่องกง		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
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
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	26,276,464	15,200,890	2,380,351	2,136,843	30,441	46,024,989
หนี้สินทางการเงิน						
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
รวมหนี้สินทางการเงิน	15,663,635	15,037,709	2,287,592	2,090,609	27,061	35,106,606
ภาระผูกพัน						
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	534,660	170	-	17,016	551,846
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	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 31 ธันวาคม 2561

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

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ดอลลาร์		ดอลลาร์		อื่น ๆ	รวม
	บาท	สหรัฐ	เงินหยวน	ฮ่องกง		
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	524,650	550,011	-	-	255	1,074,916
- สัญญาขาย	558,779	514,407	-	-	-	1,073,186

34.4 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคาร ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันท่วงที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยคำนวณจากระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันชำระเงินสรุไปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	131,156	131,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,404,879	7,376,511	-	828,320	-	-	9,609,710
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,899	-	-	-	-	2,899
เงินลงทุน - สุทธิ	5	1,598,640	499,655	3,296,970	-	-	5,395,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,158,445	4,467,646	7,207,123	16,335,933	6,447,294	-	35,616,441
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,563,329	13,445,696	7,706,778	20,461,223	6,447,294	131,156	50,755,476
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	10,728,297	7,959,740	10,718,639	10,352	-	-	29,417,028
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	241,899	4,340,153	1,631,291	1,135,743	-	-	7,349,086
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	264,577	-	-	-	-	-	264,577
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	620	-	-	-	-	620
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,271,486	-	2,271,486
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,234,773	12,300,513	12,349,930	1,146,095	2,271,486	-	39,302,797
ภาระผูกพัน							
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,279	315,263	4,105	-	-	-	321,647
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้า							
ยังไม่ได้ออน	-	1,570,411	4,889,882	2,336,032	12,810	1,189,140	9,998,275
การค้าประกันอื่น	1,940,429	813,805	1,966,319	2,854,401	594,870	7,825,600	15,995,424

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
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
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,863,236	12,852,965	11,983,268	14,965,523	4,189,542	182,442	46,036,976
หนี้สินทางการเงิน							
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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	352,992	-	-	-	-	-	352,992
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	10,257	-	-	-	-	10,257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,287,663	-	2,287,663
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,429,250	18,627,547	3,721,010	51,393	2,287,663	-	35,116,863
ภาระผูกพัน							
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	17,048	525,778	9,020	-	-	-	551,846
ภาระผูกพันอื่น							
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

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

35. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562