

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2562

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของธนาคาร (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมี ความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่า ข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้า ไม่พบว่ามีการดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 19 มีนาคม 2563

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
สินทรัพย์			
เงินสด		139,719,151	131,156,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	13,374,046,217	9,515,899,768
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	5,112,798	2,898,523
เงินลงทุนสุทธิ	8	9,529,490,300	5,395,270,100
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		47,363,970,136	35,616,441,325
ดอกเบี้ยค้างรับ		133,960,397	132,845,271
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		47,497,930,533	35,749,286,596
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(901,542,206)	(875,944,882)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		46,596,388,327	34,873,341,714
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	11	184,228,241	220,196,740
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	16,167,765	20,217,779
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมโดยรัฐ	27	42,536,521	44,568,693
สินทรัพย์อื่น	13	104,414,515	68,386,095
รวมสินทรัพย์		69,992,103,835	50,271,935,640

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	47,087,837,916	29,417,027,573
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	8,975,290,329	7,349,086,296
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		284,478,188	264,576,572
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	7,747,132	619,560
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16, 29	2,110,780,000	2,271,486,000
ประมาณการหนี้สิน	17	92,072,466	74,319,346
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		252,230,392	124,189,463
หนี้สินอื่น	18	718,894,278	612,566,128
รวมหนี้สิน		59,529,330,701	40,113,870,938
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10,000,000,000	10,000,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	19	43,730,210	2,804,100
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	20	7,818,287	3,887,442
ยังไม่ได้จัดสรร		411,224,637	151,373,160
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,462,773,134	10,158,064,702
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		69,992,103,835	50,271,935,640

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหลี่ เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	22	1,771,775,620	1,500,717,731
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23	(877,106,303)	(672,211,039)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		894,669,317	828,506,692
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		275,004,007	244,497,356
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(19,514,102)	(19,416,287)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24	255,489,905	225,081,069
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	25	269,637,461	162,756,999
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		1,797,997	11,065,819
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,421,594,680	1,227,410,579
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		481,439,274	441,048,683
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,642,000	3,970,909
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		188,776,628	194,762,221
ค่าภาษีอากร		53,995,911	43,659,657
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		73,666,777	72,988,093
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		802,520,590	756,429,563
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	26	243,646,612	370,132,497
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		375,427,478	100,848,519
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	(111,055,500)	(22,231,616)
กำไรสำหรับปี		264,371,978	78,616,903

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)


งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	51,157,637	(172,292)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	27 (10,231,527)	32,450
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	40,926,110	(139,842)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(723,743)	(2,869,345)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	27 134,087	524,225
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(589,656)	(2,345,120)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	40,336,454	(2,484,962)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	304,708,432	76,131,941
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	30 0.26	0.08

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายพลี เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น		งบกำไรขาดทุนสุทธิ		รวม
	ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่จัดสรร	
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	10,000,000,000	2,804,100	3,887,442	151,373,160	10,158,064,702
กำไรสำหรับปี	-	-	-	264,371,978	264,371,978
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	40,926,110	-	(589,656)	40,336,454
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	40,926,110	-	263,782,322	304,708,432
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,930,845	(3,930,845)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	10,000,000,000	43,730,210	7,818,287	411,224,637	10,462,773,134

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายหทัย เฟื่อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	375,427,478	100,848,519
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	60,608,167	68,392,371
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	250,050,608	379,869,211
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(40,137,037)	(24,151,090)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	4,913,297	(549,101)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน		
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(160,706,000)	(16,177,000)
กำไรจากการขายสินทรัพย์	-	(54,404)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	86	784,855
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	9,455,027	3,988,180
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(894,669,317)	(828,506,692)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,762,909,290	1,494,249,421
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(708,475,452)	(622,597,054)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(68,777,095)	(29,754,728)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	590,599,052	526,342,488
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,873,203,413)	1,712,536,833
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(11,956,925,131)	(4,631,014,234)
สินทรัพย์อื่น	(28,277,216)	(15,313,673)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	17,670,810,343	8,212,544,320
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,626,204,033	(3,912,381,744)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	19,901,616	(88,415,397)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(560,661)	(1,885,088)
ประมาณการหนี้สิน	(7,269)	(1,813,803)
หนี้สินอื่น	15,020,216	18,073,610
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	4,063,561,570	1,818,673,312

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(9,142,925,526)	(6,364,676,202)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	5,100,000,000	4,500,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(10,777,743)	(4,689,832)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	54,404
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,295,378)	(646,956)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,054,998,647)	(1,869,958,586)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	8,562,923	(51,285,274)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	131,156,228	182,441,502
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	139,719,151	131,156,228

ข้อมูลเพิ่มเติมกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

เจ้าหน้าที่ซื้อสินทรัพย์และอุปกรณ์	374,340	359,862
ประมาณการการบูรณะสถานที่ตั้งของกิจการ	8,142,280	917,008

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นายพลี เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 8 สาขา (2561: 8 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร 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 - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับ บริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน 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

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า การนำมาตรฐานฉบับนี้มาใช้ จะมีผลกระทบจากรายการดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ธนาคารต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้หากเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนใดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้
- การรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิต - ธนาคารต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงิน ในปีที่จะเริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ธนาคารคาดว่าจะนำมาตรฐานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติใช้ครั้งแรกโดยการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะการนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาใช้ จะมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ สินทรัพย์ของธนาคารมีจำนวนเพิ่มขึ้นรวมทั้งสิ้นประมาณ 240 ล้านบาท และหนี้สินของธนาคารมีจำนวนเพิ่มขึ้นรวมทั้งสิ้นประมาณ 240 ล้านบาท

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือน ไม่ว่าจะ มีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของ ธปท. และมีการบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

(ค) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอน ไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาการลงทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภทแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีหนี้สงสัยจะสูญในรอบปีที่ได้รับคืน

4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	-	10 - 20 ปี
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	-	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเสมือนธนาคารไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ ธนาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

4.10 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

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

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้นและธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.12 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานเป็นสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่า จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.14 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศ และรายการภาระผูกพันเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระตามสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินที่คงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.15 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของ
ราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทาง
การเงินคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดง
ฐานะการเงิน

4.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์/หนี้สิน)

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันชำระราคา
(Settlement date)

4.17 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน
แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของ
มูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม
แบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้อดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้ในการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว 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 ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการค้ำประกันของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการค้ำประกันหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการค้ำประกันในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.7 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการระงับ เป็นต้น

5.9 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.10 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	465,941	1,000,000	1,465,941	494,665	-	494,665
ธนาคารพาณิชย์	52,700	8,810,000	8,862,700	527,865	5,300,000	5,827,865
รวม	518,641	9,810,000	10,328,641	1,022,530	5,300,000	6,322,530
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	72	2,743	2,815	6	1,197	1,203
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(88,100)	(88,100)	-	(53,000)	(53,000)
รวมในประเทศ	518,713	9,724,643	10,243,356	1,022,536	5,248,197	6,270,733
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	342,468	723,696	1,066,164	234,951	563,004	797,955
เงินหยวน	250,984	992,381	1,243,365	80,352	1,511,584	1,591,936
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	6,288	792,069	798,357	39,179	828,320	867,499
เงินดอลลาร์สิงคโปร์	25,935	-	25,935	19,237	-	19,237
เงินยูโร	7,498	-	7,498	2,202	-	2,202
เงินสกุลอื่นๆ	6,480	-	6,480	5,883	-	5,883
รวม	639,653	2,508,146	3,147,799	381,804	2,902,908	3,284,712
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	10	3,648	3,658	539	726	1,265
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(20,767)	(20,767)	(15,560)	(25,250)	(40,810)
รวมต่างประเทศ	639,663	2,491,027	3,130,690	366,783	2,878,384	3,245,167
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,158,376	12,215,670	13,374,046	1,389,319	8,126,581	9,515,900

7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	5,113	7,747	1,920,416	2,899	620	926,369

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

สัญญา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สถาบันการเงิน	69.27	73.00
บริษัทในกลุ่ม*	12.78	14.74
บุคคลภายนอก	17.95	12.26
รวม	100.00	100.00

* บริษัทในกลุ่ม หมายถึง บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,474,628	5,395,265
หลักทรัพย์ภาคเอกชน	1,054,857	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	9,529,485	5,395,265
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	5
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	9,529,490	5,395,270

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 8,363 ล้านบาท (2561: 5,369 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการชื้อยอดได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,692,607	3,732,215	-	8,424,822
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	1,050,000	-	1,050,000
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	8,231	46,432	-	54,663
รวม	4,700,838	4,828,647	-	9,529,485

(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 (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(480)	3,985	-	3,505
รวม	2,098,295	3,296,970	-	5,395,265

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินเบิกเกินบัญชี	125,409	137,095
เงินให้กู้ยืม	47,189,227	35,425,326
ตัวเงิน	49,334	54,020
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	47,363,970	35,616,441
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	133,960	132,845
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	47,497,930	35,749,286
หัก: ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ	(901,542)	(875,945)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	46,596,388	34,873,341

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	31,140,655	-	31,140,655	22,253,924	-	22,253,924
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,287,253	6,789,347	14,076,600	6,866,887	4,604,626	11,471,513
เงินยูโร	-	1,011,933	1,011,933	-	-	-
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	849,125	849,125	-	1,581,677	1,581,677
เงินสกุลอื่นๆ	1,493	284,164	285,657	972	308,355	309,327
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอตัดบัญชี	38,429,401	8,934,569	47,363,970	29,121,783	6,494,658	35,616,441

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	10,941,334	113,330	-	-	503,415	11,558,079
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	9,462,195	-	27,962	-	-	9,490,157
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,533,056	-	-	-	-	21,533,056
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,043,959	32,100	2,931	-	11,648	3,090,638
อื่นๆ	1,437,679	4,349	2,551	504	246,957	1,692,040
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอตัดบัญชี	46,418,223	149,779	33,444	504	762,020	47,363,970

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน		จะสูญ		
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	8,259,794	1,269,187	139,600	165,140	412,900	10,246,621
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	6,850,300	47,569	-	-	-	6,897,869
การสาธารณูปโภคและบริการ	14,088,893	-	-	-	-	14,088,893
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,476,827	-	-	-	17,577	2,494,404
อื่นๆ	1,633,752	3,162	4,310	468	246,962	1,888,654
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	33,309,566	1,319,918	143,910	165,608	677,439	35,616,441

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินให้สินเชื่อแก่	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	อัตราที่ใช้ในการ		
		ตั้งค่าเผื่อหนี้	ตั้งค่าเผื่อหนี้	
ลูกหนี้และ	การตั้งค่าเผื่อ	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย	
คอกเบี้ยค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ	จะสูญ	
		(ร้อยละ)		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	46,551,444	43,451,676	1	434,517
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	150,518	149,779	2	2,995
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	33,443	31,754	100	31,754
จัดชั้นสงสัย	504	504	100	504
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	762,021	431,772	100	431,772
รวม	47,497,930	44,065,485		901,542

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	เงินให้สินเชื่อแก่	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	อัตราที่ใช้ในการ	
	ลูกหนี้และ	การตั้งค่าเพื่อ	ตั้งค่าเพื่อหนี้	ค่าเพื่อหนี้สงสัย
	ดอกเบี้ยค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ	จะสูญ
			(ร้อยละ)	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 796 ล้านบาท (2561: จำนวน 942 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

10. ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	293,817	26,100	143,921	84,773	327,334	875,945
หนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	140,700	(23,105)	(112,167)	(84,269)	307,430	228,589
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	6,404	6,404
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(209,396)	(209,396)
ยอดปลายปี	434,517	2,995	31,754	504	431,772	901,542

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	225,034	39,644	4,527	1,230	287,762	558,197
หนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (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

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	(หน่วย: พันบาท)					รวม
	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง/ติดตั้ง	
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	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
ซื้อเพิ่ม	10,694	1,465	5,050	-	2,085	19,294
โอนเข้า (ออก)	-	110	(110)	-	-	-
ตัดจำหน่าย	(1,904)	(260)	(7,841)	-	-	(10,005)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	343,403	73,619	132,311	36,465	2,085	587,883
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	26,454	8,967	18,546	1,296	-	55,263
โอนออก (เข้า)	-	6	(6)	-	-	-
ตัดจำหน่าย	(1,904)	(260)	(7,841)	-	-	(10,005)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	203,896	64,170	100,377	35,212	-	403,655
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	155,267	16,847	45,534	2,549	-	220,197
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	139,507	9,449	31,934	1,253	2,085	184,228
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2561						60,354
2562						55,263

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 231 ล้านบาท (2561: 224 ล้านบาท)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าสิทธิ	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	รวม
<u>ราคาทุน</u>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	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
ซื้อเพิ่ม	-	1,295	-	1,295
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	35,965	19,672	-	55,637
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	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
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,596	1,749	-	5,345
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	30,153	9,316	-	39,469
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	9,408	10,810	-	20,218
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	5,812	10,356	-	16,168
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
2561				5,420
2562				5,345

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 1.8 ล้านบาท (2561: 1.8 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	26,099	18,348
เงินมัดจำ	18,812	18,316
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	8,464	14,528
อื่น ๆ	51,040	17,194
รวมสินทรัพย์อื่น	104,415	68,386

14. เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	614,237	159,253
ออมทรัพย์	11,128,402	10,569,043
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	7,841,844	5,199,308
- 6 เดือนถึง 1 ปี	11,385,973	9,278,030
- เกิน 1 ปี	16,117,382	4,211,394
รวม	47,087,838	29,417,028

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	38,728,530	30,004	38,758,534	22,874,464	19,415	22,893,879
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,797,683	209,238	7,006,921	4,519,126	411,040	4,930,166
เงินหยวน	1,306,655	367	1,307,022	1,589,791	3	1,589,794
เงินสกุลอื่น ๆ	9,461	5,900	15,361	1,255	1,934	3,189
รวม	46,842,329	245,509	47,087,838	28,984,636	432,392	29,417,028

15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	5,771	-	5,771	1,614	-	1,614
รวมในประเทศ	5,771	-	5,771	1,614	-	1,614
ต่างประเทศ						
เงินบาท	241,397	-	241,397	240,285	-	240,285
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	5,808,263	5,808,263	-	4,388,835	4,388,835
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	1,623,762	1,623,762	-	2,409,997	2,409,997
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	284,164	284,164	-	308,355	308,355
เงินยูโร	-	1,011,933	1,011,933	-	-	-
รวมต่างประเทศ	241,397	8,728,122	8,969,519	240,285	7,107,187	7,347,472
รวมในประเทศและต่างประเทศ	247,168	8,728,122	8,975,290	241,899	7,107,187	7,349,086

16. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
				2562			2561		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์สหรัฐ	-	2,110,780	2,110,780	-	2,271,486	2,271,486
รวม				-	2,110,780	2,110,780	-	2,271,486	2,271,486

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 2562 และ 2561 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 2,326 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

17. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	61,043	52,900
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	26,164	16,546
ประมาณการหนี้สินอื่น	4,865	4,873
รวมประมาณการหนี้สิน	92,072	74,319

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	16,546	11,574
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	7,156	3,661
ต้นทุนดอกเบี้ย	279	327
ต้นทุนบริการในอดีต	2,020	-
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	9,455	3,988
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	(2,338)	308
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	3,545	(301)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(483)	2,862
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	724	2,869
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(561)	(1,885)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	26,164	16,546

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 1.47 ล้านบาท (2561: 0.56 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 9 ปี (2561: 13 ปี)

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 29.00	0.00 - 30.00
อัตราคิดลด	1.49	3.52

ผลกระทบต่อการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	2,080	1,877	1,363	(1,227)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(2,184)	1,282	(766)	844
อัตราคิดลด	(2,022)	2,291	(1,293)	1,464

18. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	255,938	228,881
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	127,078	97,519
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	80,127	29,784
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
อื่น ๆ	41,949	42,580
รวมหนี้สินอื่น	718,894	612,566

19. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	54,663	5,518
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	-	(2,013)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	54,663	3,505
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	(10,932)	(701)
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	43,731	2,804

20. สำรองตามกฎหมาย

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

21. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,818	3,887
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	43,730	2,804
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(72,004)	(65,487)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,979,544	9,941,204
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	12,305,273	12,266,933

(หน่วย: ร้อยละ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562		2561	
	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ตาม	ตาม	ตาม	ตาม
	ข้อกำหนด	ข้อกำหนด	ข้อกำหนด	ข้อกำหนด
	ของรพท.	ธนาคาร	ของรพท.	ธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	16.23	6.375	21.49
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	16.23	7.875	21.49
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	20.01	10.375	26.52

ตามประกาศของรพท.ที่ สนส.4/2556 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน 2563

22. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	195,858	174,792
เงินลงทุนในตราสารหนี้	123,605	68,201
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,452,313	1,257,725
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,771,776	1,500,718

23. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
เงินรับฝาก	492,635	299,699
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	176,089	214,488
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	59,685	55,858
เงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	148,697	102,166
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	877,106	672,211

24. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	89,079	88,117
- อื่น ๆ	185,925	156,380
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	275,004	244,497
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(19,514)	(19,416)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	255,490	225,081

25. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	269,637	162,757
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	269,637	162,757

26. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,057	32,328
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	228,589	337,805
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	243,646	370,133

27. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	119,332	32,344
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(212)	2,376
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(8,065)	(12,488)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	111,055	22,232

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	10,231	33
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(134)	524
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,097	557

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	375,427	100,849
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 10 และ 20	ร้อยละ 10 และ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	75,001	19,148
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(212)	2,376
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องนำมาเสียภาษี		
และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	36,266	708
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	111,055	22,232

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน
ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของ
กำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	(10,932)	(701)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	31,407	28,936	2,337	7,766
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	816	761	55	761
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	16,754	11,151	5,603	2,968
อื่น ๆ	4,492	4,422	70	993
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	42,537	44,569	8,065	12,488

28. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

28.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	942,569	586,395
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	294,151	290,456
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	6,536	31,191
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	61,466	21,003
- การค้าประกันอื่น	17,712,317	15,409,029
- อื่นๆ	10,202,546	9,977,272
รวม	29,219,585	26,315,346

28.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคาร ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 - 12 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	41,742	64,916
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	29,291	60,951
มากกว่า 5 ปี	21,951	30,327
รวม	92,984	156,194

28.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	
บริษัทใหญ่:			
ดอกเบี้ยรับ	52,791	52,320	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	144,094	148,602	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,488	2,802	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	13,159	28,536	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	171	101	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	442	774	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:			
ดอกเบี้ยรับ	22,194	21,003	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	91,493	121,696	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,678	10,612	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	40,468	19,764	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	115	257	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	807	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,437,658	2,821,814
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	20	229
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,372	971
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	2,775,617	3,862,207
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	70	13
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,110,780	2,271,486
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	12,665	22,153
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	379	148
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	101,074	134,676

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ยอดคงค้าง (ต่อ)		
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	484,556	417,405
ดอกเบี้ยค้างรับ	599	294
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	5,722	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	6,193,902	3,485,265
เงินรับฝาก	269,502	185,815
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,018	6
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5,026	4,522
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,016	21,916
หนี้สินอื่น	6,624	6,680
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	144,405	1,826
รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้		

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
เงินให้สินเชื่อ	92	83
เงินรับฝาก	3,224	1,631

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น ⁽¹⁾	45,270	52,444
รวม	45,270	52,444

⁽¹⁾ ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงคำตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 5 ล้านบาท (2561: 4 ล้านบาท)

30. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	264,372	78,617
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.26	0.08
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

31. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	61,105,009	8,887,095	69,992,104	43,120,635	7,151,301	50,271,936
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	12,234,800	1,139,246	13,374,046	8,505,138	1,010,762	9,515,900
เงินลงทุน - สุทธิ	9,529,490	-	9,529,490	5,395,270	-	5,395,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและ						
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	38,853,023	7,743,365	46,596,388	28,736,455	6,136,886	34,873,341
เงินรับฝาก	47,087,766	72	47,087,838	29,416,950	78	29,417,028
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	247,168	8,728,122	8,975,290	241,899	7,107,187	7,349,086
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	284,478	-	284,478	264,577	-	264,577
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,110,780	2,110,780	-	2,271,486	2,271,486

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	1,506,760	265,016	1,771,776	1,176,931	323,787	1,500,718
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(702,411)	(174,695)	(877,106)	(458,707)	(213,504)	(672,211)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	804,349	90,321	894,670	718,224	110,283	828,507
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	215,955	39,535	255,490	204,165	20,916	225,081
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	280,561	(9,127)	271,434	179,022	(5,199)	173,823
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(698,901)	(103,620)	(802,521)	(637,725)	(118,705)	(756,430)
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า	(227,432)	(16,214)	(243,646)	(373,058)	2,925	(370,133)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	374,532	895	375,427	90,628	10,220	100,848

32. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,113	-	5,113	-	5,113
เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้	9,529,490	-	9,529,490	-	9,529,490
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7,747	-	7,747	-	7,747
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	139,719	139,719	-	-	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13,374,046	1,158,376	12,215,670	-	13,374,046
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	46,596,388	-	46,596,388	-	46,596,388
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	47,087,838	11,742,270	35,383,013	-	47,125,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,975,290	247,168	8,728,122	-	8,975,290
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	284,478	-	284,478	-	284,478
หว่านเงินที่ทยอยและเงินกู้ยืม	2,110,780	-	2,017,328	-	2,017,328

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
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	1,389,319	8,126,581	-	9,515,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - 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	241,899	7,107,187	-	7,349,086
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	264,577	-	264,577	-	264,577
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,271,486	-	1,981,198	-	1,981,198

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบจากความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ง) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(จ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

(ฉ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

(ช) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ซ) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ญ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

33. เครื่องมือทางการเงิน

33.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล ค่าประกันการกู้ยืม และค่าประกันอื่น ๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

33.2 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ลอยตัว	คงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	139,719	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,339,847	11,543,506	599,560	13,482,913
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	5,113	5,113
เงินลงทุน - สุทธิ	-	9,529,485	5	9,529,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	36,448,463	10,046,278	869,229	47,363,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	37,788,310	31,119,269	1,613,626	70,521,205
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	11,093,213	35,345,199	649,426	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,986,179	2,747,714	241,397	8,975,290
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	284,478	284,478
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	7,747	7,747
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,110,780	-	-	2,110,780
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,190,172	38,092,913	1,183,048	58,466,133

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	อัตราดอกเบี้ย	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

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน					
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,543,506	-	-	-	11,543,506	1.38
เงินลงทุน - สุทธิ	2,000,707	2,700,130	4,828,648	-	9,529,485	1.69
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,811,951	1,470,861	6,741,640	21,826	10,046,278	3.05
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,356,164	4,170,991	11,570,288	21,826	31,119,269	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	11,739,776	7,498,393	16,107,030	-	35,345,199	1.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,747,714	-	-	-	2,747,714	2.19
รวมหนี้สินทางการเงิน	14,487,490	7,498,393	16,107,030	-	38,092,913	

(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	1.78
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	

33.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับรายรับ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินที่อยู่ในรูปสกุลเงินต่างประเทศ อันเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					รวม
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	ดอลลาร์ เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	96,306	10,423	32,990	-	-	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,331,456	1,067,016	1,244,041	800,488	39,912	13,482,913
เงินลงทุน - สุทธิ	9,529,490	-	-	-	-	9,529,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,140,655	14,076,600	1,493	849,125	1,296,097	47,363,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	51,097,907	15,154,039	1,278,524	1,649,613	1,336,009	70,516,092
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	38,758,534	7,006,921	1,307,022	-	15,361	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	242,707	5,808,263	4,461	1,623,762	1,296,097	8,975,290
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	45,293	197,745	28,412	141	12,887	284,478
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,110,780	-	-	-	2,110,780
รวมหนี้สินทางการเงิน	39,046,534	15,123,709	1,339,895	1,623,903	1,324,345	58,458,386
ภาระผูกพัน						
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	56,091	-	886,478	942,569
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	49,843	58,896	185,412	-	-	294,151
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	6,536	-	-	-	6,536
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	61,466	-	-	-	-	61,466
การค้ำประกันอื่น	10,234,564	6,404,120	943,661	-	129,972	17,712,317
อื่นๆ	7,619,444	2,583,102	-	-	-	10,202,546

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ดอลลาร์		ดอลลาร์			รวม
	บาท	สหรัฐ	เงินหยวน	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						
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	586,395	586,395
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	289,577	-	-	879	290,456
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	31,191	-	-	-	31,191
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	21,003	-	-	-	-	21,003
การค้าประกันอื่น	7,981,027	6,560,659	725,191	-	142,152	15,409,029
อื่นๆ	7,502,117	2,006,740	-	468,415	-	9,977,272

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	บาท	ดอลลาร์		อื่น ๆ	รวม
		สหรัฐ	เงินหยวน		
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	785,998	976,843	153,839	-	1,917,942
- สัญญาขาย	975,827	868,028	71,433	5,128	1,920,416

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	บาท	ดอลลาร์		อื่น ๆ	รวม
		สหรัฐ	เงินหยวน		
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	623,490	246,818	58,599	-	928,907
- สัญญาขาย	218,954	679,823	27,592	-	926,369

33.4 ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สินทรัพย์ที่มีอย่างเพียงพอและเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายที่มีตลาดรองรับย่อมแสดงถึงการจัดการความเสี่ยงของสภาพคล่องอย่างรอบคอบ แหล่งเงินทุนหลักได้มาจากทุนจากเจ้าของ

รายละเอียดการครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	139,719	-	-	-	-	-	139,719
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,158,376	11,549,897	-	774,640	-	-	13,482,913
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	5,067	46	-	-	-	5,113
เงินลงทุน - สุทธิ	-	2,000,707	2,700,130	4,828,648	-	5	9,529,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	902,831	8,360,074	5,429,193	24,316,289	8,355,583	-	47,363,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,200,926	21,915,745	8,129,369	29,919,577	8,355,583	5	70,521,205
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	11,742,639	11,739,776	7,498,393	16,107,030	-	-	47,087,838
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	247,168	2,747,715	452,310	5,528,097	-	-	8,975,290
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	284,478	-	-	-	-	-	284,478
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	7,718	29	-	-	-	7,747
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,110,780	-	2,110,780
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,274,285	14,495,209	7,950,732	21,635,127	2,110,780	-	58,466,133
ภาระผูกพัน							
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	123	56,266	13,739	872,441	-	942,569
เล็คเตอร์ออฟเครดิต	34,416	192,193	67,542	-	-	-	294,151
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	6,536	-	-	-	-	6,536
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	-	90	61,376	-	-	-	61,466
การค้าประกันอื่น	1,296,884	1,160,813	3,413,419	2,752,593	634,883	8,453,725	17,712,317
อื่นๆ	160,000	2,625,871	4,635,683	1,829,049	-	951,943	10,202,546

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	เมื่อ	ภายใน			มากกว่า	ไม่ระบุวัน	รวม
	ทวงถาม	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	5 ปี	ครบกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	131,156	-	-	-	-	-	131,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,404,879	7,376,511	-	828,320	-	-	9,609,710
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,342	441	116	-	-	2,899
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,598,640	499,655	3,296,970	-	5	5,395,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,158,445	4,467,646	7,207,123	16,335,933	6,447,294	-	35,616,441
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,694,480	13,445,139	7,707,219	20,461,339	6,447,294	5	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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	264,577	-	-	-	-	-	264,577
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	259	361	-	-	-	620
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,271,486	-	2,271,486
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,234,773	12,300,152	12,350,291	1,146,095	2,271,486	-	39,302,797
ภาระผูกพัน							
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	258	-	20,456	565,681	-	586,395
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,279	284,072	4,105	-	-	-	290,456
การตามค้ำประกันเงินค้ำสินค้าที่เข้าที่ยัง							
ไม่ครบกำหนด	-	31,191	-	-	-	-	31,191
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	-	92	20,911	-	-	-	21,003
การค้าประกันอื่น	1,940,430	813,546	1,967,319	2,833,945	28,189	7,825,600	15,409,029
อื่นๆ	-	1,570,320	4,868,970	2,336,032	12,810	1,189,140	9,977,272

ตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนเมษายน 2563

34. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2563