

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

30 มิถุนายน 2562

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึง หมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กันยายน 2562

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์			
เงินสด		177,942,684	131,156,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	10,829,185,125	9,515,899,768
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	86,592,956	2,898,523
เงินลงทุนสุทธิ	8	6,996,558,101	5,395,270,100
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		39,004,035,193	35,616,441,325
ดอกเบี้ยค้างรับ		146,395,265	132,845,271
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		39,150,430,458	35,749,286,596
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(926,801,316)	(875,944,882)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		38,223,629,142	34,873,341,714
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	11	195,440,765	220,196,740
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12	18,538,993	20,217,779
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีสุทธิ	27	35,341,887	44,568,693
สินทรัพย์อื่น	13	69,209,408	68,386,095
รวมสินทรัพย์		56,632,439,061	50,271,935,640

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	14	36,933,566,778	29,417,027,573
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	6,022,354,619	7,349,086,296
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		253,804,495	264,576,572
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	43,867,068	619,560
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16, 29	2,152,101,000	2,271,486,000
ประมาณการหนี้สิน	17	78,976,323	74,319,346
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		186,093,003	124,189,463
หนี้สินอื่น	18	599,275,142	612,566,128
รวมหนี้สิน		46,270,038,428	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	11,696,179	2,804,100
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	20	7,818,287	3,887,442
ยังไม่ได้จัดสรร		342,886,167	151,373,160
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,362,400,633	10,158,064,702
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		56,632,439,061	50,271,935,640

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายทลี เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	22	854,281,409	716,654,127
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23	(382,902,943)	(310,168,371)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		471,378,466	406,485,756
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		127,590,581	101,620,123
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(9,200,769)	(10,383,276)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24	118,389,812	91,236,847
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	25	104,907,869	72,842,535
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		378,075	8,643,386
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		695,054,222	579,208,524
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		241,546,218	216,802,031
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,430,000	1,920,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		94,370,072	105,242,981
ค่าภาษีอากร		25,629,309	21,317,057
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		36,039,007	31,716,404
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		399,014,606	376,998,473
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	26	55,496,597	177,816,011
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		240,543,019	24,394,040
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	(45,099,167)	(8,852,156)
กำไรสำหรับงวด		195,443,852	15,541,884

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	11,115,099	(4,601,947)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	27	918,382
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	8,892,079	(3,683,565)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	8,892,079	(3,683,565)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	204,335,931	11,858,319
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	30	0.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



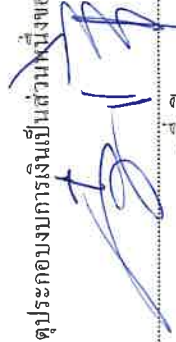
นายหลี่ เฟิง
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย และที่ระดมมูลค่าแล้ว	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	10,000,000,000	2,943,942	109,253	78,879,566	10,081,932,761
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	15,541,884	15,541,884
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	(3,683,565)	-	-	(3,683,565)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	(3,683,565)	-	15,541,884	11,858,319
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,778,189	(3,778,189)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	10,000,000,000	(739,623)	3,887,442	90,643,261	10,093,791,080
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	10,000,000,000	2,804,100	3,887,442	151,373,160	10,158,064,702
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	195,443,852	195,443,852
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	8,892,079	-	-	8,892,079
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	8,892,079	-	195,443,852	204,335,931
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร เป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	3,930,845	(3,930,845)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	10,000,000,000	11,696,179	7,818,287	342,886,167	10,362,400,633

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายถิ์ พิ้ง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	240,543,019	24,394,040
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	30,274,788	37,202,894
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	58,515,859	183,815,776
ส่วนเกินมูลค่าของตราสารหนี้ตัดบัญชี	(10,806,130)	(1,628,927)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม		
ของตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(40,446,925)	15,328,354
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน		
ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(119,385,000)	34,041,000
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	51	141,124
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5,208,880	2,672,696
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(471,378,466)	(406,485,756)
เงินสดรับดอกเบี้ย	840,350,043	682,645,519
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(302,409,204)	(283,876,171)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(30,328,501)	(27,194,823)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	200,138,414	261,055,726
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,315,463,558)	(181,883,164)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,393,075,092)	(3,263,525,637)
สินทรัพย์อื่น	(441,943)	(13,445,029)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	7,516,539,205	6,398,184,964
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,326,731,677)	(1,042,789,631)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(10,772,077)	(126,078,386)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(560,661)	(1,885,088)
ประมาณการหนี้สิน	8,759	(1,705,986)
หนี้สินอื่น	(39,648,064)	(54,778,615)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,629,993,306	1,973,149,154

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

(หน่วย: บาท)

	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุน	1,600,000,000	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุน	(3,179,366,772)	(1,985,103,020)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(2,892,700)	(2,333,227)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(947,378)	(627,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,583,206,850)	(1,988,063,247)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	46,786,456	(14,914,093)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	131,156,228	182,441,502
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	177,942,684	167,527,409

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายทลี เฟิง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายไทยและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 179/4 อาคารบางกอกซีดีทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยทั้งสิ้นจำนวน 8 สาขา (31 ธันวาคม 2561: 8 สาขา) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารคือ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในฮ่องกง

2. เงื่อนไขในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด 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 - 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 และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบการเงินของธนาคาร

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

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

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

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

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่า ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ค้างชำระนานเกินกำหนดระยะเวลาสามเดือนไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะใช้เกณฑ์เงินสดตามข้อกำหนดของรพท. และมีการบันทึกโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อออกจากบัญชีรายได้ดอกเบี้ยรับเมื่อลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

ส่วนลดรับจากการซื้อลดตั๋วเงิน บันทึกเป็นรายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

(ค) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่นถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะโอน ไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันชำระราคาและส่งมอบ (Settlement date)

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่าย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ถือตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาการลงทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยแสดงปรับกับรายได้ดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

4.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงยอดเฉพาะเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ทุกประเภท แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงในยอดรวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ

ส่วนลดรับล่วงหน้าจากการซื้อลดตั๋วเงินและรายได้รับล่วงหน้าอื่นรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของตั๋วเงิน

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกัน ประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

4.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง/ติดตั้ง

ธนาคารรวมต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อถอน การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นภาระผูกพันของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ในส่วนปรับปรุงอาคาร ธนาคารคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าที่เหลืออยู่

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารสามารถจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี 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 เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

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 และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.14 เงินตราต่างประเทศ

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

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.15 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารบันทึกบัญชีตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

ธนาคารบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นภาระผูกพัน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินคงค้างด้วยราคายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของ ราคายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทาง การเงินคงค้าง ณ วันสิ้นงวดแสดงเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

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 แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะ เป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้อดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยให้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.8 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตรามรณะ เป็นต้น

5.9 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารได้ออนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.10 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	480,073	259,000	739,073	494,665	-	494,665
ธนาคารพาณิชย์	55,603	5,400,000	5,455,603	527,865	5,300,000	5,827,865
รวม	535,676	5,659,000	6,194,676	1,022,530	5,300,000	6,322,530
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	97	1,044	1,141	6	1,197	1,203
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(54,000)	(54,000)	-	(53,000)	(53,000)
รวมในประเทศ	535,773	5,606,044	6,141,817	1,022,536	5,248,197	6,270,733
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	277,880	1,936,891	2,214,771	234,951	563,004	797,955
เงินหยวน	28,483	-	28,483	80,352	1,511,584	1,591,936
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	19,677	787,720	807,397	39,179	828,320	867,499
เงินยูโร	92,686	-	92,686	2,202	-	2,202
เงินเยน	1,558,587	-	1,558,587	239	-	239
เงินสกุลอื่นๆ	23,881	-	23,881	24,881	-	24,881
รวม	2,001,194	2,724,611	4,725,805	381,804	2,902,908	3,284,712
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	482	3,069	3,551	539	726	1,265
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(14,742)	(27,246)	(41,988)	(15,560)	(25,250)	(40,810)
รวมต่างประเทศ	1,986,934	2,700,434	4,687,368	366,783	2,878,384	3,245,167
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,522,707	8,306,478	10,829,185	1,389,319	8,126,581	9,515,900

7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	86,593	43,867	7,801,455	2,899	620	926,369

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
สถาบันการเงิน	60.24	73.00
บริษัทในกลุ่ม*	37.79	14.74
บุคคลภายนอก	1.97	12.26
รวม	100.00	100.00

* บริษัทในกลุ่ม หมายถึง บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,996,553	5,395,265
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	6,996,553	5,395,265
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5	5
รวมเงินลงทุนทั่วไป	5	5
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	6,996,558	5,395,270

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 6,988 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 5,369 ล้านบาท) ใช้เป็นหลักประกันการใช้จ่ายได้ดูแลการหักบัญชีกับธนาคารแห่งประเทศไทย

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562			
	ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,982,451	2,999,482	-	6,981,933
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(951)	15,571	-	14,620
รวม	3,981,500	3,015,053	-	6,996,553

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

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินเบิกเกินบัญชี	121,897	137,095
เงินให้กู้ยืม	38,832,181	35,425,326
ตัวเงิน	49,957	54,020
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	39,004,035	35,616,441
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	146,395	132,845
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	39,150,430	35,749,286
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(926,801)	(875,945)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	38,223,629	34,873,341

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	25,745,725	-	25,745,725	22,253,924	-	22,253,924
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5,963,230	6,140,098	12,103,328	6,866,887	4,604,626	11,471,513
เงินหยวน	773	-	773	972	-	972
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	863,462	863,462	-	1,581,677	1,581,677
เงินสกุลอื่นๆ	-	290,747	290,747	-	308,355	308,355
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอตัดบัญชี	31,709,728	7,294,307	39,004,035	29,121,783	6,494,658	35,616,441

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
อุตสาหกรรมการผลิตและ						
การพาณิชย์	8,927,779	1,048,681	-	139,600	565,277	10,681,337
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ						
การก่อสร้าง	7,348,766	181,992	-	-	-	7,530,758
การสาธารณูปโภคและบริการ	15,559,988	500,000	-	-	-	16,059,988
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	2,923,503	-	-	-	17,522	2,941,025
อื่นๆ	1,536,376	2,661	3,197	1,733	246,960	1,790,927
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ						
จากรายได้รอตัดบัญชี	36,296,412	1,733,334	3,197	141,333	829,759	39,004,035

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		
ปกติ						
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 30 มิถุนายน 2562

	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเพื่อหนี้สงสัย จะสูญ
	เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จัดชั้นปกติ	36,431,679	32,373,649	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,744,462	1,733,334	2	34,667
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,197	3,197	100	3,197
จัดชั้นสงสัย	141,333	141,333	100	141,333
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	829,759	423,868	100	423,868
รวม	39,150,430	34,675,381		926,801

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	เงินให้สินเชื่อแก่	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	อัตราที่ใช้ในการ	
	ลูกหนี้และ	การตั้งค่าเผื่อ	ตั้งค่าเผื่อหนี้	ค่าเผื่อหนี้สงสัย
	คอกเบี้ยค้างรับ	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 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 974 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: จำนวน 942 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		
ยอดต้นงวด	293,817	26,100	143,921	84,773	327,334	875,945
หนี้สงสัยจะสูญที่ดิ่งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างงวด	29,919	8,567	(140,724)	56,560	98,954	53,276
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	3,019	3,019
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,439)	(5,439)
ยอดปลายงวด	323,736	34,667	3,197	141,333	423,868	926,801

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

11. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง/ติดตั้ง	รวม
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	1,314	748	831	-	-	2,893
โอนเข้า (ออก)	129	130	(259)	-	-	-
ตัดจำหน่าย	-	(260)	(393)	-	-	(653)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	336,056	72,922	135,391	36,465	-	580,834
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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	13,187	4,660	9,119	683	-	27,649
ตัดจำหน่าย	-	(260)	(393)	-	-	(653)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	192,533	59,857	98,404	34,599	-	385,393
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	155,267	16,847	45,534	2,549	-	220,197
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	143,523	13,065	36,987	1,866	-	195,441
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2561						31,929
2562						27,649

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 226 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 224 ล้านบาท)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ค่าสิทธิ	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
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	-	947	-	947
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	35,965	19,324	-	55,289
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
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
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	1,783	843	-	2,626
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	28,340	8,410	-	36,750
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	9,408	10,810	-	20,218
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	7,625	10,914	-	18,539
ค่าตัดจำหน่ายที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				
2561				2,657
2562				2,626

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 1.8 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 1.8 ล้านบาท)

13. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	18,730	18,348
เงินมัดจำ	18,555	18,316
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	12,582	14,528
อื่น ๆ	19,342	17,194
รวมสินทรัพย์อื่น	69,209	68,386

14. เงินรับฝาก

14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	270,367	159,253
ออมทรัพย์	9,486,217	10,569,043
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	4,773,665	5,199,308
- 6 เดือนถึง 1 ปี	11,084,450	9,278,030
- เกิน 1 ปี	11,318,868	4,211,394
รวม	36,933,567	29,417,028

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	30,396,808	19,935	30,416,743	22,874,464	19,415	22,893,879
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5,079,598	302,658	5,382,256	4,519,126	411,040	4,930,166
เงินหยวน	1,116,791	379	1,117,170	1,589,791	3	1,589,794
เงินสกุลอื่น ๆ	4,402	12,996	17,398	1,255	1,934	3,189
รวม	36,597,599	335,968	36,933,567	28,984,636	432,392	29,417,028

15. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	6,177	-	6,177	1,614	-	1,614
รวมในประเทศ	6,177	-	6,177	1,614	-	1,614
ต่างประเทศ						
เงินบาท	197,396	-	197,396	240,285	-	240,285
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,876,856	3,876,856	-	4,388,835	4,388,835
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	1,651,179	1,651,179	-	2,409,997	2,409,997
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	290,747	290,747	-	308,355	308,355
รวมต่างประเทศ	197,396	5,818,782	6,016,178	240,285	7,107,187	7,347,472
รวมในประเทศและต่างประเทศ	203,573	5,818,782	6,022,355	241,899	7,107,187	7,349,086

16. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมโดยสามารถจำแนกตามประเภทตราสาร วันครบกำหนด และอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภท	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ร้อยละ)	สกุลเงิน	ณ วันที่					
				30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	21 สิงหาคม 2570	3M LIBOR + 0.3	ดอลลาร์สหรัฐ	-	2,152,101	2,152,101	-	2,271,486	2,271,486
รวม				-	2,152,101	2,152,101	-	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 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารได้รับอนุมัติจาก ธปท. ให้นำเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวจำนวน 2,326 ล้านบาท เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่ประกาศโดย ธปท.

17. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ประมาณการหนี้สินค่าบูรณะสถานที่ตั้งสำนักงาน	52,900	52,900
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	21,194	16,546
ประมาณการหนี้สินอื่น	4,882	4,873
รวมประมาณการหนี้สิน	78,976	74,319

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นงวด/ปี	16,546	11,574
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,978	3,661
ต้นทุนดอกเบี้ย	281	327
ต้นทุนบริการในอดีต	1,950	-
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน	5,209	3,988
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยส่วนที่เกิดจาก		
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	-	308
การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	-	(301)
การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	2,862
รวมส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	2,869
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(561)	(1,885)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	21,194	16,546

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 1.49 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 0.56 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 13 ปี

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.00 - 30.00	0.00 - 30.00
อัตราคิดลด	3.52	3.52

ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่สำคัญ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	880	(794)	1,363	(1,227)
อัตราการลาออกเฉลี่ย	(480)	530	(766)	844
อัตราคิดลด	(832)	942	(1,293)	1,464

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวได้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบต่อให้ธนาคารมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 1.95 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของงวดปัจจุบัน

18. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	196,977	228,881
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
ค่าธรรมเนียมรับลวงหน้า	90,322	97,519
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	37,551	29,784
หนี้สินอื่นรอส่งคืนในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
อื่น ๆ	60,623	42,580
รวมหนี้สินอื่น	599,275	612,566

19. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	15,613	5,518
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
ตราสารหนี้	(993)	(2,013)
รวมส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	14,620	3,505
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	(2,924)	(701)
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	11,696	2,804

20. สำรองตามกฎหมาย

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

21. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 เงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งคำนวณตามข้อกำหนดของ ธปท. อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	10,000,000	10,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,818	3,887
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	11,696	2,804
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(56,804)	(65,487)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	9,962,710	9,941,204
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	2,325,729	2,325,729
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	12,288,439	12,266,933

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2562		31 ธันวาคม 2561	
	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ	อัตราขั้นต่ำ
	ตาม	ตาม	ตาม	ตาม
	ข้อกำหนด	ข้อกำหนด	ข้อกำหนด	ข้อกำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ของ ธปท.	ธนาคาร	ของ ธปท.	ธนาคาร
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	20.41	6.375	21.49
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	20.41	7.875	21.49
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.00	25.17	10.375	26.52

ตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส.4/2556 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนตุลาคม 2562

22. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	95,486	81,797
เงินลงทุนในตราสารหนี้	46,178	29,407
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	712,617	605,450
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>854,281</u>	<u>716,654</u>

23. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561
เงินรับฝาก	194,990	129,272
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	92,061	111,937
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,489	24,189
เงินนำส่งกองทุนคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	63,363	44,770
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>382,903</u>	<u>310,168</u>

24. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	43,201	41,846
- อื่น ๆ	84,390	59,774
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>127,591</u>	<u>101,620</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(9,201)</u>	<u>(10,383)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>118,390</u>	<u>91,237</u>

25. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2562	2561
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	104,908	72,843
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	104,908	72,843

26. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2562	2561
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ):		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,178	(36,176)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	53,319	213,992
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	55,497	177,816

27. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	38,307	2,190
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(212)	2,375
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	7,004	4,287
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	45,099	8,852

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,223)	918
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,223)	918

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	240,543	24,394
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 10 และ 20	ร้อยละ 10 และ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	46,766	5,969
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(212)	2,375
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(1,455)	508
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	45,099	8,852

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้ที่แสดงในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561	2562	2561
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	(2,924)	(701)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	17,646	28,936	(11,290)	(7,352)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	822	761	61	358
รายได้ค่าธรรมเนียมรอตัดบัญชี	10,602	11,151	(549)	2,122
อื่น ๆ	9,196	4,422	4,774	585
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	35,342	44,569	(7,004)	(4,287)

28. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

28.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	788,646	586,395
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	130,756	290,456
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	94,144	31,191
ภาระผูกพันอื่น		
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	41,198	21,003
- การค้าประกันอื่น	17,082,470	15,409,029
- อื่นๆ	10,796,896	9,977,272
รวม	<u>28,934,110</u>	<u>26,315,346</u>

28.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 - 9 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	64,536	63,395
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	34,303	59,049
มากกว่า 5 ปี	26,769	30,327
รวม	<u>125,608</u>	<u>152,771</u>

28.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงินจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกธนาคารควบคุม ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ในระหว่างงวด ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	
บริษัทใหญ่:			
ดอกเบี้ยรับ	29,746	19,581	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	75,302	69,581	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	758	719	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	183	606	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	85	101	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:			
ดอกเบี้ยรับ	8,386	7,166	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย	49,181	66,541	ราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,355	10,802	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
รายได้ค่าธรรมเนียมรับ	25,415	9,717	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	240	222	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ
ค่าใช้จ่ายอื่น	262	-	อัตราที่ตกลงในสัญญาบริการ

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,510,289	2,821,814
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11,264	229
ดอกเบี้ยค้างรับ	870	971
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,359,238	3,862,207
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	33,170	13
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,152,101	2,271,486
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	18,030	22,153
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	243	148
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	2,948,123	134,676
บริษัทในกลุ่มธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด:		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,119,382	417,405
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,681	294
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	2,656,940	3,485,265
เงินรับฝาก	225,685	185,815
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	6
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,905	4,522
เงินชำระค่าหุ้นรอส่งคืน	203,013	203,013
หนี้สินอื่นในนามธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด		
สาขากรุงเทพมหานคร	10,789	10,789
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	25,919	21,916
หนี้สินอื่น	7,052	6,680
ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	-	1,826

รายการคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อ	125	83
เงินรับฝาก	10,825	1,631

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น ⁽¹⁾	20,568	18,456
รวม	20,568	18,456

⁽¹⁾ ผลประโยชน์ระยะสั้นรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวน 1 ล้านบาท (2561: 2 ล้านบาท)

30. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2562	2561
กำไรสำหรับงวด (พันบาท)	195,443	15,542
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.20	0.02
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,000,000,000	1,000,000,000

31. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ฐานะการเงินของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	50,658,888	5,973,551	56,632,439	43,120,635	7,151,301	50,271,936
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	9,827,713	1,001,472	10,829,185	8,505,138	1,010,762	9,515,900
เงินลงทุน - สุทธิ	6,996,558	-	6,996,558	5,395,270	-	5,395,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
คอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	33,253,578	4,970,051	38,223,629	28,736,455	6,136,886	34,873,341
เงินรับฝาก	36,933,493	74	36,933,567	29,416,950	78	29,417,028
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	203,573	5,818,782	6,022,355	241,899	7,107,187	7,349,086
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	253,804	-	253,804	264,577	-	264,577
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,152,101	2,152,101	-	2,271,486	2,271,486

ผลการดำเนินงานของธนาคารจำแนกตามลักษณะภูมิศาสตร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2562			2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	713,960	140,321	854,281	549,004	167,650	716,654
หัก: ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(290,989)	(91,914)	(382,903)	(199,114)	(111,054)	(310,168)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	422,971	48,407	471,378	349,890	56,596	406,486
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	108,021	10,369	118,390	83,232	8,005	91,237
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	110,781	(5,495)	105,286	78,961	2,524	81,485
หัก: ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(399,014)	-	(399,014)	(376,998)	-	(376,998)
หัก: หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการค้ำประกัน	(68,387)	12,890	(55,497)	(166,987)	(10,829)	(177,816)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	174,372	66,171	240,543	(31,902)	56,296	24,394

32. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	86,593	-	86,593	-	86,593
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้	6,996,553	-	6,996,553	-	6,996,553
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	43,867	-	43,867	-	43,867
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	177,943	177,943	-	-	177,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	10,829,185	2,528,708	8,306,477	-	10,829,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	38,223,585	-	38,223,585	-	38,223,585
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	36,933,567	9,756,584	27,200,538	-	36,957,122
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,022,355	203,573	5,818,782	-	6,022,355
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	253,804	-	253,804	-	253,804
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,152,101	-	1,961,739	-	1,961,739

(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

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการประมาณด้วยวิธีการและสมมติฐานดังนี้

(ก) เงินสด

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

(ข) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ค) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณ โดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

(ม) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(ง) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

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

(จ) เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากแบบเมื่อทวงถาม เงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี นับจากวันที่ระบุในรายงานทางการเงินประมาณ โดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียง

(ฉ) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

(ช) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมีอายุครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

(ซ) ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน

33. เครื่องมือทางการเงิน

33.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และ ความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอ่าวัด ค่าประกันการกู้ยืม และค่าประกันอื่นๆ

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

33.2 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ความเสี่ยงดังกล่าวเกิดขึ้นจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่สอดคล้องของระยะเวลาคงเหลือหรือระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่ได้กำหนดไว้ในแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยยอดคงค้างในงบแสดงฐานะการเงิน แสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญาแสดงแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562			
	อัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ลอยตัว	คงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	177,943	177,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,059,259	7,595,891	2,270,023	10,925,173
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	86,593	86,593
เงินลงทุน - สุทธิ	-	6,996,553	5	6,996,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	30,483,764	7,466,536	1,053,735	39,004,035
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	31,543,023	22,058,980	3,588,299	57,190,302
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	9,462,246	27,176,983	294,338	36,933,567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,938,353	2,886,606	197,396	6,022,355
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	253,804	253,804
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	43,867	43,867
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,152,101	-	-	2,152,101
รวมหนี้สินทางการเงิน	14,552,700	30,063,589	789,405	45,405,694

(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

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562					อัตรา ผลตอบแทน ถัวเฉลี่ย ร้อยละ (ต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ หรือวันครบกำหนด					
	ภายใน					
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,981,005	614,886	-	-	7,595,891	1.95
เงินลงทุน - สุทธิ	1,495,623	2,485,877	3,015,053	-	6,996,553	1.85
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,127,553	2,733,299	2,605,684	-	7,466,536	3.23
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	10,604,181	5,834,062	5,620,737	-	22,058,980	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	8,789,941	7,078,174	11,308,868	-	27,176,983	1.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,996,346	890,260	-	-	2,886,606	2.47
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,786,287	7,968,434	11,308,868	-	30,063,589	

(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 ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562					รวม
	บาท	ดอลลาร์ สหรัฐ	เงินหยวน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	135,010	15,799	27,134	-	-	177,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,195,817	2,218,050	28,487	807,665	1,675,154	10,925,173
เงินลงทุน - สุทธิ	6,996,558	-	-	-	-	6,996,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,745,741	12,103,329	756	863,462	290,747	39,004,035
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	39,073,126	14,337,178	56,377	1,671,127	1,965,901	57,103,709
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	30,416,743	5,382,256	1,117,170	-	17,398	36,933,567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	197,846	3,876,856	5,727	1,651,179	290,747	6,022,355
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	78,035	119,759	52,548	209	3,253	253,804
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,152,101	-	-	-	2,152,101
รวมหนี้สินทางการเงิน	30,692,624	11,530,972	1,175,445	1,651,388	311,398	45,361,827
ภาระผูกพัน						
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	788,646	788,646
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	36,647	65,401	28,708	-	-	130,756
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,643	91,501	-	-	-	94,144
ภาระผูกพันอื่น						
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	41,198	-	-	-	-	41,198
การค้ำประกันอื่น	9,665,965	7,109,905	172,175	-	134,425	17,082,470
อื่นๆ	7,792,031	3,004,865	-	-	-	10,796,896

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ดอลลาร์		ดอลลาร์		รวม
	บาท	สหรัฐ	เงินหยวน	ฮ่องกง	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	99,066	15,697	16,393	-	131,156
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,323,734	798,550	1,592,520	867,584	9,609,710
เงินลงทุน - สุทธิ	5,395,270	-	-	-	5,395,270
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,253,924	11,471,513	972	1,581,677	35,616,441
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	34,071,994	12,285,760	1,609,885	2,449,261	50,752,577
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	22,893,879	4,930,166	1,589,794	-	29,417,028
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	240,469	4,388,835	1,430	2,409,997	7,349,086
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	68,763	155,870	11,288	16,517	264,577
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,271,486	-	-	2,271,486
รวมหนี้สินทางการเงิน	23,203,111	11,746,357	1,602,512	2,426,514	39,302,177
ภาระผูกพัน					
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	586,395
เดิตเตอร์ออฟเครดิต	-	289,577	-	-	879
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	31,191	-	-	31,191
ภาระผูกพันอื่น					
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	21,003	-	-	-	21,003
การค้าประกันอื่น	7,981,027	6,560,659	725,191	-	15,409,029
อื่นๆ	7,502,117	2,006,740	-	468,415	9,977,272

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนที่ธนาคารได้ทำเพื่อการค้า ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562					
	บาท	ดอลลาร์		ฮ่องกง	อื่น ๆ	รวม
		สหรัฐ	เงินหยวน			
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	4,086,413	2,542,967	1,213,421	-	-	7,842,801
- สัญญาขาย	867,681	5,226,965	61,505	-	1,645,304	7,801,455

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	บาท	ดอลลาร์		ฮ่องกง	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 หนี้สินทางการเงินแสดงตามมูลค่าตามบัญชีใน
งบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันแสดงด้วยยอดมูลค่าตามสัญญา โดยนับจนถึงวันครบกำหนดของ
เครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่ระบุวัน ครบกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	177,943	-	-	-	-	-	177,943
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,537,450	6,983,769	616,234	787,720	-	-	10,925,173
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	35,426	51,167	-	-	-	86,593
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,495,623	2,485,877	3,015,053	-	5	6,996,558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,086,057	7,346,621	6,391,849	17,552,599	6,626,909	-	39,004,035
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,801,450	15,861,439	9,545,127	21,355,372	6,626,909	5	57,190,302
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	9,756,584	8,789,941	7,078,174	11,308,868	-	-	36,933,567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	203,572	2,457,510	1,362,893	1,998,380	-	-	6,022,355
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	253,804	-	-	-	-	-	253,804
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	41,308	2,559	-	-	-	43,867
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,152,101	-	2,152,101
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,213,960	11,288,759	8,443,626	13,307,248	2,152,101	-	45,405,694
ภาระผูกพัน							
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	810	18,137	769,699	-	788,646
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	63,118	2,283	65,355	-	-	-	130,756
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ ครบกำหนด	-	14,702	79,442	-	-	-	94,144
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	-	10,025	31,173	-	-	-	41,198
การค้าประกันอื่น	1,886,506	1,600,973	2,124,280	3,160,561	27,654	8,282,496	17,082,470
อื่นๆ	-	2,783,424	5,132,593	1,749,839	18,930	1,112,110	10,796,896

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	เมื่อ	ภายใน			มากกว่า	ไม่ระบุวัน	
	ทวงถาม	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	5 ปี	ครบกำหนด	รวม
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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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							
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	258	-	20,456	565,681	-	586,395
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,279	284,072	4,105	-	-	-	290,456
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่เข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	-	31,191	-	-	-	-	31,191
ภาระผูกพันอื่น							
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	-	92	20,911	-	-	-	21,003
การค้ำประกันอื่น	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

ตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 2/2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ผ่านทาง Website ของธนาคาร (www.bankofchina.com/th) ภายในเดือนตุลาคม 2562

34. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562