

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

30 มิถุนายน 2559

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

### รายงานการตรวจสอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม



Building a better  
working world

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลนี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

### ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

สมใจ คุณปัสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 8 สิงหาคม 2559

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสด	973,269	1,100,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1 28,765,286	29,662,703
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.6 5,645,425	7,185,422
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	246,929,589	254,617,453
ดอกเบี้ยค้างรับ	484,698	502,279
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	247,414,287	255,119,732
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(19,759,585)	(20,351,171)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5 (6,254,850)	(5,570,490)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	221,399,852	229,198,071
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7 3,948	44,346
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.8 31,363	31,363
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9 677,275	713,642
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.10 333,122	279,091
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	3.29 186,751	11,474
สินทรัพย์อื่น	3.11 1,059,968	1,573,698
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>259,076,259</b>	<b>269,800,159</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
(หน่วย: พันบาท)			
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3.12	152,936,190	159,046,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.13	11,937,214	9,963,505
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		282,215	356,335
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	49,391	41,898
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	60,695,919	67,618,919
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.15	282,421	205,542
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		742,771	867,126
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		578,772	228,591
เงินปันผลค้างจ่าย		-	1,105,881
หนี้สินอื่น	3.16	3,884,164	4,551,186
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>231,389,057</b>	<b>243,985,410</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<b>9,215,677</b>	<b>9,215,677</b>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<b>9,215,677</b>	<b>9,215,677</b>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		232,444	242,398
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		14,712,057	12,829,650
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>27,687,202</b>	<b>25,814,749</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>259,076,259</b>	<b>269,800,159</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
TISCO Bank Public Company Limited

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	3,791,023	4,038,703
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,269,642)	(1,764,325)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2,521,381</b>	<b>2,274,378</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	748,408	757,798
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(21,332)	(12,568)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>727,076</b>	<b>745,230</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ	(562)	3,389
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(2,347)	12,817
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	84,323	83,261
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	67,004	111,947
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	45,864	21,748
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>3,442,739</b>	<b>3,252,770</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	70,437	134,756
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>3,372,302</b>	<b>3,118,014</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	600,542	458,720
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	185,836	195,564
ค่าภาษีอากร	50,129	49,365
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	306,479	277,185
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	202,652	191,546
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>1,345,638</b>	<b>1,172,380</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	856,881	1,107,100
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>1,169,783</b>	<b>838,534</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	229,086	167,098
<b>กำไรสำหรับงวด</b>	<b>940,697</b>	<b>671,436</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2559	2558	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(11,545)	(6,983)	
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.31	1,397	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(9,236)	(5,586)	
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(49,842)	(6,659)	
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.31	1,332	
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(39,874)	(5,327)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(49,110)	(10,913)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	891,587	660,523	
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	1.02	0.73

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2559	2558	
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	7,655,410	8,182,112
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(2,611,512)	(3,678,108)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>5,043,898</b>	<b>4,504,004</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,576,197	1,476,044
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(46,433)	(34,351)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	3.23	<b>1,529,764</b>	<b>1,441,693</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ			
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	(11,769)	11,079
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	5,962	13,702
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		172,113	197,362
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		149,877	162,696
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.27	101,255	95,811
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>6,991,100</b>	<b>6,426,347</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		163,115	187,427
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>		<b>6,827,985</b>	<b>6,238,920</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,105,288	907,359
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		370,560	384,186
ค่าภาษีอากร		97,409	102,945
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	693,819	654,728
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3.28	378,836	365,147
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>2,645,912</b>	<b>2,414,365</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	1,789,851	1,962,781
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>2,392,222</b>	<b>1,861,774</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	471,297	367,751
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>1,920,925</b>	<b>1,494,023</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2559	2558
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(10,748)	4,712
ผลกระทบของภาษีเงินได้	2,150	(942)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(8,598)	3,770
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(49,842)	(6,659)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	9,968	1,332
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(39,874)	(5,327)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(48,472)	(1,557)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,872,453	1,492,466
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	2.08
		1.62

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,392,222	1,861,774
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	41,840	43,987
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,779,785	2,739,719
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	4,634	(1,413)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	11,200	50
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(11,174)	(15,421)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(3,632)	(1,132)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	4
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	7,492	(75,844)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(35,870)	(16,461)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	28,835	23,624
รายได้ค้างรับลดลง	17,483	15,618
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	272,084	139,133
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,043,898)	(4,504,004)
รายได้เงินปันผล	(46,738)	(63,976)
เงินสดรับดอกเบี้ย	7,763,821	8,298,879
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,215,845)	(3,332,541)
เงินสดรับเงินปันผล	44,508	62,664
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(284,275)	(473,420)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,722,472	4,701,240
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	897,416	1,291,105
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,818,201	9,839,225
ทรัพย์สินรอการขาย	1,061,159	1,236,920
สินทรัพย์อื่น	474,496	(6,093)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

	(หน่วย: พันบาท)	
	2559	2558
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(6,110,236)	(21,081,893)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,973,709	2,220,940
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(74,120)	79,950
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(22,423,000)	(2,362,100)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(1,798)	(4,855)
หนี้สินอื่น	(1,339,416)	(667,441)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(16,001,117)</b>	<b>(4,753,002)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(2,774,029)	(9,277,198)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	4,309,819	14,988,642
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(23,005)	(10,691)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(36,532)	(1,981)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,665	1,131
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>1,479,918</b>	<b>5,699,903</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	15,500,000	1,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(1,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(1,105,881)	(1,105,881)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>14,394,119</b>	<b>(1,105,881)</b>
<b>เงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(127,080)</b>	<b>(158,980)</b>
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,100,349	1,179,613
<b>เงินสด ณ วันปลายงวด</b>	<b>973,269</b>	<b>1,020,633</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น						รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	จากการตีราคา	รวมองค์ประกอบอื่น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
				เพื่อขาย	สินทรัพย์	ของผู้ถือหุ้น			
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558</b>	1	9,215,676	2,543,024	32,601	214,393	246,994	984,000	11,014,069	24,003,764
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,494,023	1,494,023
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	3,770	-	3,770	-	(5,327)	(1,557)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	3,770	-	3,770	-	1,488,696	1,492,466
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,374)	(1,374)	-	1,374	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558</b>	1	9,215,676	2,543,024	36,371	213,019	249,390	984,000	12,504,139	25,496,230
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559</b>	1	9,215,676	2,543,024	30,757	211,641	242,398	984,000	12,829,650	25,814,749
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,920,925	1,920,925
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	(8,598)	-	(8,598)	-	(39,874)	(48,472)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(8,598)	-	(8,598)	-	1,881,051	1,872,453
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,356)	(1,356)	-	1,356	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559</b>	1	9,215,676	2,543,024	22,159	210,285	232,444	984,000	14,712,057	27,687,202

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯ เลื่อนนำเสนอของงบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญของงบการเงินของธนาคารฯ

### 1.3 การเปลี่ยนแปลงประมาณการในการบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในระหว่างไตรมาสที่หนึ่งของปี 2559 ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการในการบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ดังนี้

สำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ เปลี่ยนจากกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ เปลี่ยนจากกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการการบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ทำให้ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ลดลง 215 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกโอนกลับรายการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงไปเป็นรายได้ แต่ยังคงสำรองดังกล่าวไว้เป็นส่วนเกิน

### 1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 1.4.1 การรับรู้รายได้

##### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

- ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์  
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล
- ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์  
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ
- ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ  
ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- ก) ดอกเบี้ยจ่าย  
ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆกันตลอดอายุของตัวเงินนั้น
- ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ  
ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ  
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ และสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

#### 1.4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯ ได้รับ  
หลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน  
ดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธี  
อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

#### 1.4.4 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม  
ของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม  
ของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือ  
ขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและ  
หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯ ด้บัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้  
ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับ  
ดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดง  
ในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด  
ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของ  
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่  
กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้  
ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจาก  
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฉ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ  
กำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ช) ธนาคารฯ ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน



- ข) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฅ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯ บันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

#### 1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณานำบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

#### 1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือดัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

#### 1.4.7 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

- ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงฆ์และสงฆ์จะสูญเสีย ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนด้วยคุณภาพ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้วยคุณภาพและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนด้วยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ค) ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียที่ต้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

#### 1.4.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

#### 1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับ โอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

#### 1.4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ วัตถุประสงค์ค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯ จะวัตถุประสงค์ค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯ รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

#### 1.4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดีที่สุดหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้น ธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดีที่สุด ทั้งนี้ธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯ บันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯ บันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารฯ ได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯ รับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงาน และอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 20 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	3, 5 ปี
ยานพาหนะ	-	5, 6 ปี

ธนาคารบันทึกค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ยังค้างจากราคาทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 1.4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากได้รับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้งานให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

- |  |   |  |
|--|---|--|
| กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้    | - | ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิ โดยวิธีเส้นตรง |
| กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้ | - | 5 ปี โดยวิธีเส้นตรง                    |
| กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ                | - | 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน      |

#### 1.4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

#### 1.4.14 การค้ำของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ค้ำค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการค้ำ หรือเมื่อต้องทำการประเมินการค้ำของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาไปจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการค้ำ ธนาคารฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้ำในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการค้ำจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

#### 1.4.15 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิกหรือครบกำหนด

#### 1.4.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 1.4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

##### **ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน**

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของธนาคารฯ เป็น โบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายและ โบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน โบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปี จนกว่าธนาคารฯ จะจ่ายชำระ โบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

##### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

###### **โครงการสมทบเงิน**

ธนาคารฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### **โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน



#### 1.4.18 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 1.4.19 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบันทึกตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอ้างอิงตามหลักการของการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39 “Financial Instruments: Recognition and Measurement”)

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 1.4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 1.4.21 เครื่องมือทางการเงิน

##### ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเพื่อหนีความเสี่ยงจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มียุติธรรมราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้อยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต ตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเพื่อหนีความเสี่ยงจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสถียรด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

#### 1.4.22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

#### 1.4.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

##### **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

##### **ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยโดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์และสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

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

### **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาสั้น หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาสั้นหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### **อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน**

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ เนื่องจากไม่มีราคาในตลาดที่สามารถใช้เทียบเคียงได้ ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.8

### **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้งานให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้งานให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.9

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### **สิทธิประโยชน์เงินได้รอการตัดบัญชี**

ธนาคารฯรับรู้สิทธิประโยชน์เงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสิทธิประโยชน์เงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

### **สัญญาเช่า**

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

### **คดีฟ้องร้อง**

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## **2. ข้อมูลทั่วไป**

### **2.1 ข้อมูลธนาคารฯ**

ธนาคารฯเป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารฯมีสาขารวม 60 สาขาในประเทศไทย

## 2.2 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วยแม้ธนาคารฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด ธนาคารฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่ธนาคารฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่ธนาคารฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

## 2.3 สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

## 2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

## 2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

### 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

#### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,566,686	-	1,566,686	1,588,310	-	1,588,310
ธนาคารพาณิชย์	194,878	13,701,000	13,895,878	267,731	17,501,000	17,768,731
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	112	13,000,000	13,000,112	112	10,000,000	10,000,112
สถาบันการเงินอื่น	-	300,000	300,000	-	300,000	300,000
รวม	1,761,676	27,001,000	28,762,676	1,856,153	27,801,000	29,657,153
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,610	5,610	43	8,507	8,550
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,000)	(3,000)	-	(3,000)	(3,000)
รวมในประเทศ	1,761,676	27,003,610	28,765,286	1,856,196	27,806,507	29,662,703

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม  
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ธนาคารพาณิชย์	26,700	27,500

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน  
ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ธนาคารพาณิชย์	26,264	27,789



### 3.2 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราดอกเบี้ย	-	49,391	1,200,000	-	41,898	1,200,000
รวม	-	49,391	1,200,000	-	41,898	1,200,000

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

### 3.3 เงินลงทุน

#### 3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,921,211	5,352,523
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,287,358	1,398,187
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,360	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>5,214,469</b>	<b>6,749,250</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	13,819	14,402
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13,633)	(14,211)
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>186</b>	<b>191</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	483,303	483,303
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(52,533)	(47,322)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>430,770</b>	<b>435,981</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>5,645,425</b>	<b>7,185,422</b>

### 3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่							
	30 มิถุนายน 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 1 - 5 ปี		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 1 - 5 ปี	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,919	-	2	3,921	4,605	747	-	5,352
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	183	1,104	-	1,287	107	1,291	-	1,398
รวม	4,102	1,104	2	5,208	4,712	2,038	-	6,750
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
<b>รวม</b>	<b>4,101</b>	<b>1,104</b>	<b>2</b>	<b>5,207</b>	<b>4,711</b>	<b>2,038</b>	<b>-</b>	<b>6,749</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14	-	-	14	14	-	-	14
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>4,101</b>	<b>1,104</b>	<b>2</b>	<b>5,207</b>	<b>4,711</b>	<b>2,038</b>	<b>-</b>	<b>6,749</b>

### 3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

### 3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

	ค่าเพื่อ		
	มูลค่า	การปรับมูลค่า	
ราคาทุน	ยุติธรรม	เงินลงทุน	
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ค่าเพื่อ		
	มูลค่า	การปรับมูลค่า	
ราคาทุน	ยุติธรรม	เงินลงทุน	
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

### 3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

ชื่อหลักทรัพย์	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558			
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มบริการ:</b>						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เค โลก (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	331	-	10	5,707	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	4,265	-	10	4,372	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท ยูเอ็ม ไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,233	-	10	3,468	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,622	-	10	17,127	-	10

### 3.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	68,783,186	67,269,299
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	177,766,430	186,823,686
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	618,601	783,003
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(19,759,585)	(20,351,171)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(238,628)	(258,535)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	227,170,004	234,266,282
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	484,698	502,279
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,254,850)	(5,570,490)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	221,399,852	229,198,071

#### 3.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	227,170,004	-	227,170,004	234,266,282	-	234,266,282
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	227,170,004	-	227,170,004	234,266,282	-	234,266,282

### 3.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	440,435	24,057	7,195	5,642	911
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	17,045,177	272,568	199,286	73,759	905,408	18,496,198
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,627,159	123,359	40,344	14,919	32,754	13,838,535
การสาธารณสุขโลกและบริการ	28,699,887	337,098	186,360	173,051	70,195	29,466,591
การบริโภครส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	124,910,073	13,350,604	1,861,105	1,116,766	999,456	142,238,004
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	14,718,474	1,376,996	254,037	109,467	16,373	16,475,347
เพื่อที่อยู่อาศัย	947,128	54,180	23,107	7,428	46,955	1,078,798
อื่นๆ	4,516,609	409,860	95,616	43,458	32,748	5,098,291
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	204,904,942	15,948,722	2,667,050	1,544,490	2,104,800	227,170,004
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	296,572	188,126	-	-	-	484,698
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	205,201,514	16,136,848	2,667,050	1,544,490	2,104,800	227,654,702

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	544,563	10,828	6,785	609	913
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	21,029,756	303,367	136,641	66,178	898,003	22,433,945
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,399,556	104,495	32,558	28,912	41,779	13,607,300
การสาธารณสุขโลกและบริการ	25,477,605	323,628	190,640	85,785	80,828	26,158,486
การบริโภครส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	131,084,288	13,795,644	1,967,760	1,575,046	1,122,520	149,545,258
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	14,045,726	1,269,289	278,552	111,200	18,746	15,723,513
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,088,462	54,465	17,015	8,227	56,379	1,224,548
อื่นๆ	4,435,633	393,145	83,375	62,019	35,362	5,009,534
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	211,105,589	16,254,861	2,713,326	1,937,976	2,254,530	234,266,282
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	308,968	193,311	-	-	-	502,279
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	211,414,557	16,448,172	2,713,326	1,937,976	2,254,530	234,768,561

### 3.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	205,202	183,843	2,027	211,415	189,112	1,871
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,137	15,889	1,223	16,448	16,195	1,163
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,667	2,586	763	2,713	2,690	931
- จัดชั้นสงสัย	1,544	1,539	432	1,938	1,931	599
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,105	1,583	676	2,255	1,695	694
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	1,134	-	-	312
รวม	227,655	205,440	6,255	234,769	211,623	5,570

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

<sup>(2)</sup> ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.31/2551 จำนวน 1,901 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 1,131 ล้านบาท) โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 767 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 819 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,354 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 4,439 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 5,121 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 5,258 ล้านบาท)

#### อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ <sup>(1)</sup>		ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน <sup>(1)</sup>		เงินให้สินเชื่ออื่น <sup>(2)</sup>	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558 <sup>(3)</sup>	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
จัดชั้นปกติ	0.77	0.68	1.51	1.12	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5.71	5.34	16.80	16.80	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24.19	23.38	32.96	100	100	100
จัดชั้นสงสัย	23.63	22.91	32.96	100	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22.79	22.57	32.96	100	100	100

<sup>(1)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองชั้นต่ำของ ธปท.

<sup>(3)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯได้ไม่ใช้ใช้เกณฑ์การกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) สำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

### 3.4.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารฯมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 158,560 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 167,170 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี		หนี้ที่ไม่		
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	58,755	107,293	4,975	7,362	178,385
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(7,418)	(9,334)	(154)	(2,680)	(19,586)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(42)	(195)	-	(2)	(239)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	51,295	97,764	4,821	4,680	158,560
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>					(2,985)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					155,575

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

<sup>(2)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์รูปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี		หนี้ที่ไม่		
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	60,971	113,753	5,267	7,616	187,607
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(7,815)	(9,916)	(163)	(2,284)	(20,178)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(37)	(222)	-	-	(259)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	53,119	103,615	5,104	5,332	167,170
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>					(3,008)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					164,162

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

<sup>(2)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์รูปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ชปท. <sup>(2)</sup> ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	7,797	7,315	7,797	8,184

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

<sup>(2)</sup> หยุครัฐรายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

### 3.4.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	19,760	20,351

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 3.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด				
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการ				
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	1,356	2,302	3,449	3,992
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้				
(ล้านบาท)	382	791	954	1,400
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้				
(ล้านบาท)	385	796	963	1,409
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา				
(ล้านบาท)	-	-	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)				
ลูกหนี้เช่าซื้อ	5	5	5	5
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	2	9	2	4
ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	4	4	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดย่อม	-	2	-	2



ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	84	34	165	59
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	230	121	453	207

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	14,624	4,240	11,757	3,754

### 3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559							
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ						
ยอดต้นงวด	1,871,788	1,163,592	930,747	598,793	693,635	311,935	5,570,490	
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง) ในระหว่างงวด	155,855	59,712	(113,640)	977,490	878,683	821,685	2,779,785	
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(54,581)	(1,144,124)	(896,720)	-	(2,095,425)	
ยอดปลายงวด	2,027,643	1,223,304	762,526	432,159	675,598	1,133,620	6,254,850	

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558							
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ						
ยอดต้นปี	1,821,820	2,494,274	1,072,978	623,641	176,873	190,751	6,380,337	
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	50,533	2,306,736	457,368	2,614,728	1,063,200	121,184	6,613,749	
โอนเข้า (โอนออก)	-	(3,636,960)	-	-	3,636,960	-	-	
หนี้สูญตัดบัญชี	(565)	(458)	(599,599)	(2,639,576)	(4,183,398)	-	(7,423,596)	
ยอดปลายปี	1,871,788	1,163,592	930,747	598,793	693,635	311,935	5,570,490	

### 3.5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	2,259,045	2,999,510	311,935	5,570,490
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง)				
ในระหว่างงวด	(652,283)	2,610,383	821,685	2,779,785
หนี้สูญตัดบัญชี	(71,001)	(2,024,424)	-	(2,095,425)
ยอดปลายงวด	1,535,761	3,585,469	1,133,620	6,254,850

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	3,446,373	2,743,213	190,751	6,380,337
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	3,036,334	3,456,231	121,184	6,613,749
หนี้สูญตัดบัญชี	(4,223,662)	(3,199,934)	-	(7,423,596)
ยอดปลายปี	2,259,045	2,999,510	311,935	5,570,490

### 3.5.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	6,316	6,906
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	1,871	2,224

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

#### 3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)  
ค่าเพื่อขาดทุนที่บันทึก  
ในบัญชีแล้ว

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ <sup>(1)</sup>	1	1	-	-	1	1		
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ <sup>(2)</sup>	6	6	-	-	6	6		

<sup>(1)</sup> เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิ์ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

<sup>(2)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

#### 3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup> ณ วันที่		เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา ณ วันที่		ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่		รวม ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	231,905	238,906	-	-	-	-	-	-	231,905	238,906
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,949	16,254	-	-	-	-	-	-	15,949	16,254
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,667	2,713	-	-	-	-	-	-	2,667	2,713
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,544	1,938	-	-	-	-	-	-	1,544	1,938
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,105	2,255	54	49	14	14	12	1	2,185	2,319
รวม	254,170	262,066	54	49	14	14	12	1	254,250	262,130

<sup>(1)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

### 3.6.3 การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสินเชื่อที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach)

#### 3.6.3.1 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย <sup>(3)</sup>	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	139,532	146,900	139,532	146,900	0.77	0.68	1,069	1,000
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	13,998	14,458	13,998	14,458	5.71	5.34	799	772
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,168	2,296	2,168	2,296	24.19	23.38	525	537
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,345	1,728	1,345	1,728	23.63	22.91	318	396
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	1,163	1,306	1,163	1,306	22.79	22.57	265	295
รวม	158,206	166,688	158,206	166,688			2,976	3,000

<sup>(1)</sup> ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(3)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

#### 3.6.3.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้จ่านำทะเบียน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย <sup>(3)</sup>	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	15,470	14,772	15,470	14,772	1.51	1.12	233	165
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,449	1,331	1,449	1,331	16.80	16.80	243	223
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	269	296	269	296	32.96	100	89	296
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	119	116	119	116	32.96	100	39	116
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	17	20	17	20	32.96	100	6	20
รวม	17,324	16,535	17,324	16,535			610	820

<sup>(1)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(2)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ ไม่ได้ใช้เกณฑ์การกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกหนี้จ่านำทะเบียน

<sup>(3)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ ณ วันที่		หลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	-	289	-	205	-	3	-
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	1	821	821	479	497	342	324
4. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงต่อความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>1,110</b>	<b>821</b>	<b>684</b>	<b>497</b>	<b>345</b>	<b>324</b>

### 3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>		
<b>อสังหาริมทรัพย์</b>		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน		
ยอดต้นงวด/ปี	16,397	70,484
จำหน่าย	(4,684)	(54,087)
ยอดปลายงวด/ปี	11,713	16,397
<b>สังหาริมทรัพย์</b>		
ยอดต้นงวด/ปี	28,566	65,585
เพิ่มขึ้น	1,663,732	4,337,674
จำหน่าย	(1,688,246)	(4,374,693)
ยอดปลายงวด/ปี	4,052	28,566
<b>รวมทรัพย์สินรอการขาย</b>	<b>15,765</b>	<b>44,963</b>
<b>หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>		
ยอดต้นงวด/ปี	617	18,102
เพิ่มขึ้น	11,463	303
ลดลง	(263)	(17,788)
ยอดปลายงวด/ปี	11,817	617
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>3,948</b>	<b>44,346</b>

### 3.8 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
มูลค่าตามบัญชีต้นงวด/ปี	31,363	16,067
โอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์	-	15,296
มูลค่าตามบัญชีปลายงวด/ปี	31,363	31,363

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯ เป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี 2558 โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับ กระแสเงินสดจ่าย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalisation rate) อัตราคิดลด (discount rate) และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาผลประกอบการที่ผ่านมาและแนวโน้มในอนาคตของทรัพย์สินที่ประเมิน ภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาดและปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการค่าเช่าพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม./เดือน)	565 - 1,250	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราการใช้พื้นที่สำนักงาน (ร้อยละ)	100	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราคิดลด (ร้อยละ)	9.00	มูลค่ายุติธรรมลดลง

### 3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่ง		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	แสดงมูลค่าตาม					
	ราคาที่ดินใหม่	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอรื และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน:</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	530,220	17,509	495,445	594,798	64,564	1,702,536
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	17,647	17,253	18,455	53,355
รายการปรับปรุง						
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(21,103)	-	(13,129)	(37,666)	(3,253)	(75,151)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	509,117	17,509	499,963	574,385	79,766	1,680,740
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	4,346	18,639	20	23,005
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	(49,489)	(8,858)	(58,347)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	509,117	17,509	504,309	543,535	70,928	1,645,398
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	9,454	-	380,862	518,503	42,290	951,109
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,227	-	33,321	22,883	7,937	73,368
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	(5,808)	-	(10,656)	(37,662)	(3,253)	(57,379)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	12,873	-	403,527	503,724	46,974	967,098
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	4,573	-	16,600	10,099	4,195	35,467
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	(25,584)	(8,858)	(34,442)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	17,446	-	420,127	488,239	42,311	968,123
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	496,244	17,509	96,436	70,661	32,792	713,642
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	491,671	17,509	84,182	55,296	28,617	677,275
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:</b>						
2558						37,537
2559						35,467

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2556 โดยใช้วิธีรายได้ (Income Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	237,204	240,081

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	ผลกระทบต่อราคาที่ดีใหม่
		เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการค่าเช่าพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม./เดือน)	565 - 1,250	ราคาที่ดีใหม่เพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราการใช้พื้นที่สำนักงาน (ร้อยละ)	100	ราคาที่ดีใหม่เพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราคิดลด (ร้อยละ)	9.00	ราคาที่ดีใหม่ลดลง

### 3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559:	
ราคาทุน	712,639
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(379,517)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	<u>333,122</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558:	
ราคาทุน	652,235
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(373,144)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	<u>279,091</u>



การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
มูลค่าตามบัญชีต้นงวด/ปี	279,091	223,601
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	36,532	67,476
รับโอนเข้าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	23,872	-
ค่าตัดจำหน่าย	(6,373)	(11,986)
มูลค่าตามบัญชีปลายงวด/ปี	<u>333,122</u>	<u>279,091</u>

### 3.11 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	293,519	667,366
ดอกเบี้ยค้างรับ	16,448	19,911
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	37,118	54,600
เงินมัดจำ	45,975	45,979
ลูกหนี้อื่น	424,316	553,865
สินทรัพย์อื่นๆ	242,592	231,977
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>1,059,968</u>	<u>1,573,698</u>

### 3.12 เงินรับฝาก

#### 3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,229,340	3,245,280
ออมทรัพย์	48,330,177	48,272,465
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	14,563,383	15,505,231
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	1,592,276	1,859,691
- เกิน 1 ปี	114,681	369,246
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	85,106,333	89,794,514
รวม	<u>152,936,190</u>	<u>159,046,427</u>

### 3.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ไม่เกิน 1 ปี <sup>(1)</sup>	152,562,080	158,546,485
เกิน 1 ปี	374,110	499,942
รวมเงินรับฝาก	<u>152,936,190</u>	<u>159,046,427</u>

<sup>(1)</sup> รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.12.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

### 3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	17,760	17,760	-	20,711	20,711
ธนาคารพาณิชย์	49,647	-	49,647	131,107	-	131,107
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,559,000	2,559,000	-	2,671,000	2,671,000
สถาบันการเงินอื่น	669,498	8,641,309	9,310,807	1,249,124	5,891,563	7,140,687
รวม	<u>719,145</u>	<u>11,218,069</u>	<u>11,937,214</u>	<u>1,380,231</u>	<u>8,583,274</u>	<u>9,963,505</u>

### 3.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>เงินกู้ยืมในประเทศ</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,643,000	6,643,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	54,016,000	60,939,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	<u>60,695,919</u>	<u>67,618,919</u>

### 3.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่			ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2559 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2558 (ล้านหน่วย)		30 มิถุนายน 2559 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)		
ปี 2555	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
ปี 2555	1.24	1.24	1,000	1,243	1,243	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
ปี 2557	1.60	1.60	1,000	1,600	1,600	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2557	0.80	0.80	1,000	800	800	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
รวม				6,643	6,643		

### 3.14.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ณ วันที่			
		30 มิถุนายน 2559 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2558 (ล้านหน่วย)		30 มิถุนายน 2559 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)		
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะสั้น	0.60	5.60	1,000	600	5,600	ปี 2559	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะสั้น	22.236	39.659	1,000	22,236	39,659	ปี 2559	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.43 - 1.75 ต่อปี
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะยาว	15.68	15.68	1,000	15,680	15,680	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.875 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	5.50	-	1,000	5,500	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.95 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	10.00	-	1,000	10,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 - 1.95 ต่อปี
รวม					54,016	60,939		

### 3.14.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี ซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2559

### 3.15 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นงวดปี	135,962	130,741
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,523	10,856
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,046	4,272
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวดปี	-	(4,403)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(5,764)	10,922
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	8,156	(3,052)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	47,450	(13,374)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายงวดปี	194,373	135,962
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	88,048	69,580
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวดปี	282,421	205,542

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,666	4,857
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,343	1,295
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	14,327	10,915
รวมผลประโยชน์พนักงาน	22,336	17,067

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	11,734	9,827
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,774	2,882
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	14,327	10,915
รวมผลประโยชน์พนักงาน	28,835	23,624

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของธนาคารฯที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนประมาณ 68 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 10 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: จำนวน 2 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯประมาณ 23 ปี

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
อัตราคิดลด	1.37 - 3.02	1.49 - 4.00
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3.50	2.99
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	-	0.99

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2559	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(7,070)	7,431
อัตราขึ้นเงินเดือน	14,145	(15,106)

### 3.16 หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	201,698	339,816
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	496,781	768,266
รายได้รับล่วงหน้า	1,096,177	1,125,804
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,554,207	1,282,122
บัญชีพักเจ้าหนี้	262,875	620,420
หนี้สินอื่นๆ	272,426	414,758
รวมหนี้สินอื่น	3,884,164	4,551,186

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 213 ล้านบาท และ 198 ล้านบาท ตามลำดับ

### 3.17 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### 3.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	12,829,649	11,761,069
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	222,954	223,944
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(467,399)	(738,189)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>25,327,904</b>	<b>23,989,524</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>25,327,905</b>	<b>23,989,525</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,643,000	6,643,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	290,000	268,512
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>6,933,000</b>	<b>6,911,512</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>32,260,905</b>	<b>30,901,037</b>

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
<b>อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน</b>				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.65	5.125	13.98	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.65	6.625	13.98	6.00
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.66	9.125	18.01	8.50

เพื่อเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2559 แล้ว

### 3.19 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	38,446	40,751
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงลดลงระหว่างงวด/ปี	(10,747)	(2,305)
	27,699	38,446
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(5,540)	(7,689)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	22,159	30,757

### 3.20 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	265,934	268,686
โอนไปกำไรสะสม	(1,356)	(2,752)
	264,578	265,934
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(54,293)	(54,293)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	210,285	211,641

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้



### 3.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130,417	123,900	265,666	239,181
เงินลงทุนในตราสารหนี้	34,823	76,949	73,030	154,839
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,322,142	1,392,906	2,650,533	2,824,112
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,303,641	2,444,948	4,666,181	4,963,980
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>3,791,023</b>	<b>4,038,703</b>	<b>7,655,410</b>	<b>8,182,112</b>

### 3.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
เงินรับฝาก	613,627	1,092,410	1,285,656	2,305,423
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,593	62,121	84,774	123,592
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	255,481	297,102	520,022	588,700
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	84,064	83,860	168,127	169,588
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	271,586	228,610	552,479	490,554
เงินกู้ยืม	291	222	454	251
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>1,269,642</b>	<b>1,764,325</b>	<b>2,611,512</b>	<b>3,678,108</b>

### 3.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2,612	2,520	5,186	4,651
- การบริการการประกันภัย	539,353	546,244	1,162,319	1,058,816
- การจัดการกองทุน	9,750	-	9,750	-
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	1,600	-	1,600	-
- อื่น ๆ	195,093	209,034	397,342	412,577
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	748,408	757,798	1,576,197	1,476,044
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(21,332)	(12,568)	(46,433)	(34,351)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	727,076	745,230	1,529,764	1,441,693

### 3.24 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	8,930	-	24,700
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(2,295)	(6,885)	(15,075)	(15,859)
- ตราสารหนี้	1,733	1,344	3,306	2,238
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(562)	3,389	(11,769)	11,079

### 3.25 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	8,746	5,794	8,746
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	-	42
- เงินลงทุนทั่วไป	2,865	4,281	5,380	6,633
รวม	2,865	13,027	11,174	15,421
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	(5,212)	(210)	(5,212)	(1,719)
รวม	(5,212)	(210)	(5,212)	(1,719)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(2,347)	12,817	5,962	13,702

### 3.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,500	-	4,500
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(462)	(88)	(578)	(3,133)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	857,343	1,102,688	1,790,429	1,961,414
รวม	856,881	1,107,100	1,789,851	1,962,781

### 3.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	17,611	7,894	35,870	16,461
รายได้เงินปันผล	18,118	5,755	46,738	63,976
อื่นๆ	10,135	8,099	18,647	15,374
รวม	45,864	21,748	101,255	95,811

### 3.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	11,097	11,556	26,357	26,746
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	3,388	3,104	6,373	6,450
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำประกันคดี	88,106	75,090	169,866	156,547
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	19,293	18,019	35,848	35,681
อื่นๆ	80,768	83,777	140,392	139,723
รวม	202,652	191,546	378,836	365,147

### 3.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	296,120	177,313	634,456	421,220
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(67,034)	(10,215)	(163,159)	(53,469)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>229,086</b>	<b>167,098</b>	<b>471,297</b>	<b>367,751</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
<b>ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่า</b>				
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,309	1,397	2,150	(942)
<b>ผลขาดทุนจากการประมาณการ</b>				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	9,968	1,332	9,968	1,332
<b>ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>12,277</b>	<b>2,729</b>	<b>12,118</b>	<b>390</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตรากำไรที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
	กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,169,783	838,534	2,392,222
อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตรากำไร	233,957	167,707	478,444	372,355
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(4,871)	(609)	(7,147)	(4,604)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	229,086	167,098	471,297	367,751

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ที่แสดงในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
	2559	2558	2559	2558
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	226,724	62,387	164,337	20,259
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	23,041	22,114	927	(4,692)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	2,364	124	2,240	10
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	31,266	32,833	(1,567)	1,176
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(3,820)	(891)	(2,929)	(1,727)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	14,389	12,441	1,948	(265)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,489)	(1,489)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(54,293)	(54,293)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(5,539)	(7,689)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	9,664	8,165	1,499	1,971
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(469,221)	(461,702)	(7,519)	15,100
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	124,773	142,906	(18,133)	8,388
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	103,890	103,890	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	56,484	41,109	5,407	3,754
อื่นๆ	128,518	111,569	16,949	9,495
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>	<b>186,751</b>	<b>11,474</b>	<b>163,159</b>	<b>53,469</b>

### 3.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(11,545)	1,763	(4,954)	13,458
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	-	(8,746)	(5,794)	(8,746)
	(11,545)	(6,983)	(10,748)	4,712
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(49,842)	(6,659)	(49,842)	(6,659)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(61,387)	(13,642)	(60,590)	(1,947)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,277	2,729	12,118	390
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิ	(49,110)	(10,913)	(48,472)	(1,557)

### 3.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2559			2558		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(11,545)	2,309	(9,236)	(6,983)	1,397	(5,586)
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(49,842)	9,968	(39,874)	(6,659)	1,332	(5,327)
	(61,387)	12,277	(49,110)	(13,642)	2,729	(10,913)

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2559			2558		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(10,748)	2,150	(8,598)	4,712	(942)	3,770
ผลขาดทุนจากการประมาณ การตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	(49,842)	9,968	(39,874)	(6,659)	1,332	(5,327)
	<u>(60,590)</u>	<u>12,118</u>	<u>(48,472)</u>	<u>(1,947)</u>	<u>390</u>	<u>(1,557)</u>

### 3.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
	กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	940,697	671,436	1,920,925
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.02	0.73	2.08	1.62



### 3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>ยอดคงค้าง</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
สินทรัพย์อื่น	83	-
เงินรับฝาก	672,886	416,681
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	82	42
เงินปันผลค้างจ่าย	-	1,105,742
หนี้สินอื่น	74,107	101,343
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	297,000	297,000
สินทรัพย์อื่น:		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	346	1,948
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	1,512	4,585
เงินรับฝาก:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	37,619	62,293
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	145,550	155,594
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,899	32,899
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	31,269	31,189
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	202,004	219,013
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	4,221	2,760
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1,103	821
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	756	1,250

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

30 มิถุนายน 2559      31 ธันวาคม 2558

**ยอดคงค้าง (ต่อ)****บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกับผู้มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	863,261	12,389
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	19,370	160,126

ดอกเบี้ยค้างจ่าย:

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	23	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	22	344
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	289	258
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	51	34

หนี้สินอื่น:

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	37,200	34,800
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	6,051	3,443
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	371	637

**ภาระผูกพัน****บริษัทใหญ่**

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,184	1,184
--	-------	-------

**บริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องกับผู้มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)**

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	13,540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	1,070	1,070

**เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 1 มกราคม 2559 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

ณ วันที่

1 มกราคม 2559

เพิ่มขึ้น

ลดลง

30 มิถุนายน 2559

**บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกับผู้มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(สินทรัพย์):

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	297,000	-	-	297,000
-------------------------------	---------	---	---	---------

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา
	2559	2558	2559	2558	
	<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด</b>				
<b>บริษัทใหญ่</b>					
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	269,279	243,625	620,979	588,168	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่ง ประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	1,725	1,939	3,486	5,424	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,315	2,316	4,631	4,631	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	250	833	500	1,000	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
ดอกเบี้ยรับ	2,468	2,678	4,936	5,489	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	691	1,015	1,460	2,104	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,019	961	1,994	2,356	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	61,750	63,000	123,500	126,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่ง ประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	15,858	7,355	21,730	15,687	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการ รายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	37,200	33,560	72,840	66,560	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ดอกเบี้ยจ่าย	869	1,738	1,983	3,946	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,688	1,548	3,416	3,350	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	4,607	5,456

<sup>(1)</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินรับฝาก	64,616	65,446

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	22	22	43	43
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	3	8	7
รวม	26	25	51	50

### 3.34 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก
2. สินเชื่อธุรกิจ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง
3. บริหารเงินและอื่นๆ เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและส่วนงานอื่นๆ

ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบถามผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้ กำไร และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559</b>						
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,900	447	96	3,443	-	3,443
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	584	584	(584)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>2,900</b>	<b>447</b>	<b>680</b>	<b>4,027</b>	<b>(584)</b>	<b>3,443</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,030	407	85	2,522	-	2,522
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	696	35	(4)	727	-	727
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	174	5	599	778	(584)	194
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>2,900</b>	<b>447</b>	<b>680</b>	<b>4,027</b>	<b>(584)</b>	<b>3,443</b>
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(62)	(7)	(120)	(189)	-	(189)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,171)	(170)	(470)	(1,811)	584	(1,227)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้อยค่า	(555)	(50)	(252)	(857)	-	(857)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(1,788)</b>	<b>(227)</b>	<b>(842)</b>	<b>(2,857)</b>	<b>584</b>	<b>(2,273)</b>
<b>กำไรตามส่วนงาน</b>	<b>1,112</b>	<b>220</b>	<b>(162)</b>	<b>1,170</b>	<b>-</b>	<b>1,170</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(229)
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>						<b>941</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559</b>						
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	5,879	902	210	6,991	-	6,991
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,145	1,145	(1,145)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>5,879</b>	<b>902</b>	<b>1,355</b>	<b>8,136</b>	<b>(1,145)</b>	<b>6,991</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,026	841	177	5,044	-	5,044
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,487	52	(9)	1,530	-	1,530
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	366	9	1,187	1,562	(1,145)	417
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>5,879</b>	<b>902</b>	<b>1,355</b>	<b>8,136</b>	<b>(1,145)</b>	<b>6,991</b>
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(124)	(16)	(237)	(377)	-	(377)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(2,336)	(321)	(920)	(3,577)	1,145	(2,432)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(963)	(56)	(771)	(1,790)	-	(1,790)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(3,423)</b>	<b>(393)</b>	<b>(1,928)</b>	<b>(5,744)</b>	<b>1,145</b>	<b>(4,599)</b>
กำไรตามส่วนงาน	2,456	509	(573)	2,392	-	2,392
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(471)
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>						<b>1,921</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558</b>						
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,645	485	123	3,253	-	3,253
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	433	433	(433)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>2,645</b>	<b>485</b>	<b>556</b>	<b>3,686</b>	<b>(433)</b>	<b>3,253</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,706	454	114	2,274	-	2,274
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	726	20	(1)	745	-	745
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	213	11	443	667	(433)	234
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>2,645</b>	<b>485</b>	<b>556</b>	<b>3,686</b>	<b>(433)</b>	<b>3,253</b>
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(67)	(9)	(123)	(199)	-	(199)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,070)	(156)	(316)	(1,542)	433	(1,109)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	(607)	(115)	(385)	(1,107)	-	(1,107)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(1,744)</b>	<b>(280)</b>	<b>(824)</b>	<b>(2,848)</b>	<b>433</b>	<b>(2,415)</b>
กำไรตามส่วนงาน	901	205	(268)	838	-	838
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(167)
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>						<b>671</b>



(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558</b>						
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	5,111	1,038	277	6,426	-	6,426
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	978	978	(978)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>5,111</b>	<b>1,038</b>	<b>1,255</b>	<b>7,404</b>	<b>(978)</b>	<b>6,426</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,348	941	216	4,505	-	4,505
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,405	37	(2)	1,440	-	1,440
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	358	60	1,041	1,459	(978)	481
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>5,111</b>	<b>1,038</b>	<b>1,255</b>	<b>7,404</b>	<b>(978)</b>	<b>6,426</b>
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(128)	(18)	(244)	(390)	-	(390)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(2,102)	(342)	(745)	(3,189)	978	(2,211)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(1,243)	(137)	(583)	(1,963)	-	(1,963)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(3,473)</b>	<b>(497)</b>	<b>(1,572)</b>	<b>(5,542)</b>	<b>978</b>	<b>(4,564)</b>
กำไรตามส่วนงาน	1,638	541	(317)	1,862	-	1,862
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(368)
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>						<b>1,494</b>

### 3.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5-15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารฯได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 52 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ

### 3.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.36.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
การรับอาวัลตัวเงิน	414,867	414,867
การค้ำประกันอื่น	728,762	691,788
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,000	30,000
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5)	1,200,000	1,200,000
อื่นๆ	6,967,223	13,364,596
รวม	9,340,852	15,701,251

#### 3.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 359 ล้านบาท และ 363 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงิน

### 3.36.3 ภาวะผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯ มีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องเนื่องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3-10 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	103	93
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	60	72
มากกว่า 5 ปี	4	1

### 3.37 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯ เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ธนาคารฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯ กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯ มีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯ มีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯ สามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี มากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	44,197	45,348
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	82,000	90,926
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	13,336	10,626
รวม	139,533	146,900
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	13,998	14,458
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	4,675	5,330
รวมทั้งหมด	158,206	166,688

### 3.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ จะถูกประเมินโดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารฯยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม รวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

#### 3.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	1	-
ตราสารหนี้	11	10
ตราสารอนุพันธ์	16	14

3.37.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย  
 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย  
 ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลง  
 ของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลง  
 ของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลง  
 ของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์  
 และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(13.17)	(223.05)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	13.17	223.05

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลง  
 อย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริง  
 ได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้  
 ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อ  
 การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มี  
 ราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา  
 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

### 3.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	973	973
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	27,004	1,711	28,765
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,881	2,764	5,645
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	25,731	197,823	4,101	227,655
	<u>25,781</u>	<u>227,708</u>	<u>9,549</u>	<u>263,038</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	51,331	101,377	228	152,936
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	584	11,246	107	11,937
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	-	-	282	282
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	49	49
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	60,696	-	60,696
	<u>51,915</u>	<u>173,319</u>	<u>666</u>	<u>225,900</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,100	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	27,807	1,806	29,663
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,186	3,999	7,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	25,526	204,363	4,880	234,769
	<u>25,576</u>	<u>235,356</u>	<u>11,785</u>	<u>272,717</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	51,250	107,529	267	159,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	562	9,358	44	9,964
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	-	-	356	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	42	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	67,619	-	67,619
	<u>51,812</u>	<u>184,506</u>	<u>709</u>	<u>237,027</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

เรื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	26,706	-	298	-	27,004	1.5190
เงินลงทุนสุทธิ	-	2	1,773	1,104	2	2,881	3.6981
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,160	16,789	46,650	113,820	18,404	197,823	7.1574
	<u>2,160</u>	<u>43,497</u>	<u>48,423</u>	<u>115,222</u>	<u>18,406</u>	<u>227,708</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,025	65,812	32,166	374	-	101,377	1.6595
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	28	4,257	4,384	18	2,559	11,246	1.3586
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	19,406	12,210	22,400	6,643	60,696	2.1551
	<u>3,090</u>	<u>89,475</u>	<u>48,760</u>	<u>22,792</u>	<u>9,202</u>	<u>173,319</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	27,509	-	298	-	27,807	1.5205
เงินลงทุนสุทธิ	-	196	952	2,038	-	3,186	4.0413
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,196	19,669	45,884	119,931	16,683	204,363	7.1028
	<u>2,196</u>	<u>47,374</u>	<u>46,836</u>	<u>122,267</u>	<u>16,683</u>	<u>235,356</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,613	78,028	25,388	500	-	107,529	1.8095
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	775	1,435	4,456	21	2,671	9,358	1.4426
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	29,365	15,894	15,680	6,643	67,619	2.0739
	<u>4,425</u>	<u>108,828</u>	<u>45,738</u>	<u>16,201</u>	<u>9,314</u>	<u>184,506</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ



### 3.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการ โครงสร้าง กระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯ ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่งสำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

### 3.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559			
		ระยะเวลาคงเหลือ			
		น้อยกว่า			
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน		150,304	48,760	32,325	231,389

(หน่วย: ล้านบาท)

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
		ระยะเวลาคงเหลือ			
		น้อยกว่า			
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน		172,484	45,738	25,763	243,985

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	973	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	28,765	29,663
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	5,214	6,749
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง <sup>(1)</sup>	34,952	37,512
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ <sup>(1)</sup>	9,707	9,974

<sup>(1)</sup> สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 34,952 ล้านบาท และ 37,512 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯ พิจารณาเป็นรายวันที่ 9,707 ล้านบาท และ 9,974 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานรวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	973	-	-	-	-	-	-	973
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,761	26,706	-	298	-	-	-	28,765
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,346	2,755	1,104	2	438	-	5,645
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,179	17,229	47,674	123,985	31,272	-	6,316	227,655
	<u>3,913</u>	<u>45,281</u>	<u>50,429</u>	<u>125,387</u>	<u>31,274</u>	<u>438</u>	<u>6,316</u>	<u>263,038</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	54,584	65,812	32,166	374	-	-	-	152,936
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	719	4,257	4,384	18	2,559	-	-	11,937
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	282	-	-	-	-	-	-	282
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	49	-	-	-	49
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	19,406	12,210	22,400	6,643	-	-	60,696
	<u>55,622</u>	<u>89,475</u>	<u>48,760</u>	<u>22,841</u>	<u>9,202</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>225,900</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	1	424	31	31	-	657	-	1,144
ภาระผูกพันอื่น	-	-	5,640	2,527	-	30	-	8,197

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,100	-	-	-	-	-	-	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,856	27,509	-	298	-	-	-	29,663
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,327	1,384	2,038	-	436	-	7,185
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,079	20,022	49,074	128,518	29,170	-	6,906	234,769
	<u>4,035</u>	<u>50,858</u>	<u>50,458</u>	<u>130,854</u>	<u>29,170</u>	<u>436</u>	<u>6,906</u>	<u>272,717</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	55,130	78,028	25,388	500	-	-	-	159,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,381	1,435	4,456	21	2,671	-	-	9,964
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	356	-	-	-	-	-	-	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	42	-	-	-	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	29,365	15,894	15,680	6,643	-	-	67,619
	<u>56,904</u>	<u>108,828</u>	<u>45,738</u>	<u>16,243</u>	<u>9,314</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>237,027</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	1	7	434	26	-	639	-	1,107
ภาระผูกพันอื่น	-	-	9,756	4,808	-	30	-	14,594

### 3.37.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯไม่มีฐานะการเงินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ

### 3.37.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2562	1,200	(49)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2562	1,200	(42)

### 3.37.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้เป็น การสรุปเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

<u>รายการ</u>	<u>มูลค่าตามบัญชี</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
<b><u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u></b>		
เงินสด	973	973
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	28,765	28,765
เงินลงทุนสุทธิ	5,645	7,089
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	222,534*	224,617
<b><u>หนี้สินทางการเงิน</u></b>		
เงินรับฝาก	152,936	152,936
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,937	11,937
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	282	282
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	49	49
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60,696	61,543

\* มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 1,134 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

<u>รายการ</u>	<u>มูลค่าตามบัญชี</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
<b><u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u></b>		
เงินสด	1,100	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	29,663	29,663
เงินลงทุนสุทธิ	7,185	8,327
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	229,510*	231,032
<b><u>หนี้สินทางการเงิน</u></b>		
เงินรับฝาก	159,046	159,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,964	9,964
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	356	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	42	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	67,619	68,029

\* มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 312 ล้านบาท

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้น มูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

### 3.38 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>				
ตราสารทุน	7	7	-	7
ตราสารหนี้	5,207	-	5,207	5,207
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	31	-	31	31
อาคารชุดสำนักงาน	496	-	496	496
<b>หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	49	-	49	49
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>				
เงินสด	973	973	-	973
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	28,765	1,762	26,706	28,765
เงินลงทุนทั่วไป	431	-	1,875	1,875
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย				
ค้างรับ	222,534*	-	38,252	224,617
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>				
เงินรับฝาก	152,936	51,560	101,376	152,936
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,937	691	11,246	11,937
หนี้สินจำค้ำเมื่อทวงถาม	282	282	-	282
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60,696	-	61,543	61,543

\* มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 1,134 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารหนี้	6,749	-	6,749	-	6,749
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	31	-	-	31	31
อาคารชุดสำนักงาน	496	-	-	496	496
<b>หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	42	-	42	-	42
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	1,100	1,100	-	-	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	29,663	1,857	27,509	297	29,663
เงินลงทุนทั่วไป	436	-	-	1,578	1,578
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับ	229,510*	-	37,084	193,948	231,032
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	159,046	51,517	107,529	-	159,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,964	605	9,359	-	9,964
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	356	356	-	-	356
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	67,619	-	68,029	-	68,029

\* มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 312 ล้านบาท



ความอ่อนไหวที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน ธนาคารฯ ได้ว่าจ้างให้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นผู้ประเมินราคา โดยผู้ประเมินราคาใช้วิธีคิดจากรายได้ (Income Approach) โดยนำกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับรายปีคิดลดด้วยอัตราคิดลดที่ค่านิ่งถึงปัจจัยพื้นฐานเกี่ยวกับอัตราการกู้ยืมและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ

ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ถูกใช้เป็นสมมติฐานในการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงานได้แก่ อัตราการเติบโตของค่าเช่าต่อปีและอัตราคิดลดในอัตรา 5% และ 9% ตามลำดับ การลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญของอัตราการเติบโตของค่าเช่าหรือการเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญของอัตราคิดลดจะทำให้มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงานลดลง

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

#### 4. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2559