

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2560

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามิใช่สาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



Building a better
working world

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 กุมภาพันธ์ 2561

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2560	2559
สินทรัพย์			
เงินสด		1,323,405	1,147,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	43,176,522	37,061,867
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.6	5,932,024	5,552,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		263,449,589	240,579,109
ดอกเบี้ยค้างรับ		669,461	484,024
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		264,119,050	241,063,133
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(18,512,545)	(19,084,912)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(10,700,347)	(7,490,786)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5	(8,948)	(9,748)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		234,897,210	214,477,687
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.6, 3.7	777	6,739
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	3.8	32,778	31,363
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9	676,107	668,641
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.10	342,255	359,083
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.29	427,676	218,806
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,466,541	1,216,780
รวมสินทรัพย์		288,275,295	260,741,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2560	2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.12	181,499,272	155,950,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.13	3,852,908	4,970,868
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม		431,361	180,242
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	29,815	34,118
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	63,638,619	64,398,919
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.15	347,218	272,390
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		695,165	734,762
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		602,095	446,942
เงินปันผลค้างจ่าย		2,764,703	2,027,449
หนี้สินอื่น	3.16	5,489,267	4,281,352
รวมหนี้สิน		259,350,423	233,297,858

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2560	2559
ส่วนของเจ้าของ		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	222,204	226,295
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	15,959,967	14,474,972
รวมส่วนของเจ้าของ	<u>28,924,872</u>	<u>27,443,968</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	<u>288,275,295</u>	<u>260,741,826</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการบริหาร)



TISCO

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
TISCO Bank Public Company Limited

นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒนา
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2560	2559	
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	15,531,009	15,194,498
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(4,683,185)	(4,958,671)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		10,847,824	10,235,827
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,293,292	3,139,462
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(110,866)	(96,148)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.23	3,182,426	3,043,314
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	907	(2,538)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	19,556	11,878
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		350,295	340,421
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		751,879	273,903
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.27	237,745	168,406
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		15,390,632	14,071,211
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		774,535	302,924
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		14,616,097	13,768,287
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,654,497	2,276,592
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		951,602	768,329
ค่าภาษีอากร		244,838	200,025
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	1,708,833	1,326,147
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	3.28	935,211	835,311
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		6,494,981	5,406,404
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	2,760,448	3,740,214
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		5,360,668	4,621,669
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	1,060,111	934,112
กำไรสำหรับปี		4,300,557	3,687,557

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.19	(1,705)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	341
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(1,364)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(66,983)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	13,397
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(53,586)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(54,950)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,245,607
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	4.67
		4.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	(หน่วย: พันบาท)	
	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,360,668	4,621,669
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	152,267	107,014
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,648,067	5,785,159
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(3,671)	4,420
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	394	11,128
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(15,745)	(16,966)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(4,303)	(7,780)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,870)	(4,463)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	3,037	323
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,415)	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(77,268)	(70,256)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	25,314	53,094
รายได้ค้างรับลดลง	(2,286)	(7,170)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	407,439	210,171
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(10,847,824)	(10,235,827)
รายได้เงินปันผล	(125,796)	(65,825)
เงินสดรับดอกเบี้ย	15,710,694	15,408,762
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,708,413)	(4,086,264)
เงินสดรับเงินปันผล	125,796	65,825
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,100,164)	(915,371)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,541,921	10,857,643
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,114,655)	(7,399,164)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,344,544	6,526,563
ทรัพย์สินรอการขาย	1,833,509	2,081,318
สินทรัพย์อื่น	(22,406)	338,585

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	(หน่วย: พันบาท)	
	2560	2559
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	10,926,793	(3,095,611)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,117,960)	(4,992,636)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	251,119	(176,093)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	6,562,700	(19,400,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(17,468)	(8,136)
หนี้สินอื่น	(579,980)	(1,249,459)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	25,608,117	(16,516,990)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(7,809,234)	(7,341,205)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	7,447,916	8,969,458
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(76,845)	(49,504)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(63,208)	(92,857)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4,870	4,496
เงินสดจ่ายซื้อธุรกิจ	(15,585,628)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(16,082,129)	1,490,388
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	19,600,000	16,180,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(26,923,000)	-
เงินปันผลจ่าย	(2,027,449)	(1,105,881)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(9,350,449)	15,074,119
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	175,539	47,517
เงินสด ณ วันต้นปี	1,147,866	1,100,349
เงินสด ณ วันปลายปี	1,323,405	1,147,866
	-	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	ทุนที่ออก			ส่วนเกินทุน			กำไรสะสม		
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า	จากการวัดมูลค่า	ส่วนเกินทุน	รวมองค์ประกอบอื่น			รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	จากการตีราคา	ของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	1	9,215,676	2,543,024	30,757	211,641	242,398	984,000	12,829,650	25,814,749
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(2,027,449)	(2,027,449)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	3,687,557	3,687,557
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	(13,377)	-	(13,377)	-	(17,512)	(30,889)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	(13,377)	-	(13,377)	-	3,670,045	3,656,668
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม		-	-	-	(2,726)	(2,726)	-	2,726	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	1	9,215,676	2,543,024	17,380	208,915	226,295	984,000	14,474,972	27,443,968
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	1	9,215,676	2,543,024	17,380	208,915	226,295	984,000	14,474,972	27,443,968
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(2,764,703)	(2,764,703)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	4,300,557	4,300,557
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	(1,364)	-	(1,364)	-	(53,586)	(54,950)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	(1,364)	-	(1,364)	-	4,246,971	4,245,607
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม		-	-	-	(2,727)	(2,727)	-	2,727	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	1	9,215,676	2,543,024	16,016	206,188	222,204	984,000	15,959,967	28,924,872

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จะไม่มีผลกระทบต่อ
 อย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

1.3 การซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อย

ณ วันที่ 22 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ ได้ตกลงซื้อขายธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
 (ไทย) จำกัด (มหาชน) และได้เข้าลงนามในสัญญาซื้อขายธุรกิจดังกล่าว โดยเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 การ
 รับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นที่เรียบร้อย
 ซึ่งธนาคารฯ รับโอนกิจการธุรกิจลูกค้ารายย่อย ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล
 สินเชื่อธุรกิจรายย่อย บริการธนบัตรดิจิทัล (Wealth Management) และเงินฝากรายย่อย รวมทั้งรับโอน
 สาขาธนาคารเพิ่มอีก 4 สาขา

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน
 แต่ละรายการ เพื่อการบันทึกบัญชีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ ดังนี้

1. สินทรัพย์และหนี้สินในบัญชีของการซื้อธุรกิจลูกหนี้รายย่อย ธนาคารฯ ได้มีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์
 และหนี้สิน และพบว่า ณ วันที่จ่ายซื้อธุรกิจ มูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของสินทรัพย์สุทธิจากการซื้อ
 ธุรกิจลูกหนี้รายย่อย คิดเป็นมูลค่ารวมจำนวน 15,586 ล้านบาท ซึ่งต่ำกว่ามูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน
 335 ล้านบาท
2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (Intangible Assets) หมายถึง สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ในเชิงเศรษฐกิจใน
 อนาคต ธนาคารฯ ได้มีการประเมินและพบว่าไม่มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ควรรับรู้เพิ่มเติม
3. หนี้สินที่ระบุได้หรือหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น ธนาคารฯ ได้มีการประเมินและพบว่าไม่มีหนี้สินที่อาจ
 เกิดขึ้นที่ควรรับรู้เพิ่มเติม

หลังจากการซื้อธุรกิจฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ทำการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ
 หนี้สินของธุรกิจลูกหนี้รายย่อย และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการที่สำคัญ ณ วันที่ธนาคารฯ มีอำนาจ
 ควบคุม มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินให้สินเชื่อ	30,971*	30,636
สินทรัพย์อื่น	208	208
เงินรับฝาก	(14,622)	(14,622)
หนี้สินอื่น	(636)	(636)
สินทรัพย์สุทธิ	15,921	15,586
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		15,586

* สุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

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 ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัตถบัญญัติและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯ บันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อ โดยการบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดัตถบัญญัติแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.4.3 หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯ ได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.4.4 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯ ดัตถบัญญัติส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฉ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ช) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ซ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ณ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯ บันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจะบันทึกเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการแลกเปลี่ยนบวกด้วยต้นทุนทางตรง หลังจากนั้นจะทำการวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ที่ใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.4.7 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและส่วนสูญเสียหายจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียหายจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงฆ์และสงฆ์จะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนด้อยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนจัดที่ชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

- ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.4.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหามาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับ โอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ 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 อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

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

ธนาคารฯ บันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงาน และอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ธนาคารฯบันทึกค่าเสื่อมราคาที่สามารถคำนวณได้ข้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่สามารถคำนวณจากราคาทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

- | | | |
|--|---|---------------------------------------|
| กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้ | - | ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิโดยวิธีเส้นตรง |
| 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 จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ไต่บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

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 ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิกหรือครบกำหนด

1.4.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

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 สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯ กำหนดหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.4.18 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.19 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.4.21 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

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

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

ธนาคารฯได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด กำหนดโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต ตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.4.22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

1.4.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับ โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยโดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ เนื่องจากไม่มีราคาในตลาดที่สามารถใช้เทียบเคียงได้ ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.8

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีใหม่ ซึ่งราคาที่ดีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.9

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว 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 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารฯมีสาขารวม 60 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2559: ธนาคารฯมีสาขารวม 57 สาขาในประเทศไทย)

2.2 สรรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สรรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ในปัจจุบันธนาคารฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560			2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,148,652	800,000	1,948,652	1,441,296	440,000	1,881,296
ธนาคารพาณิชย์	219,979	18,800,000	19,019,979	125,317	15,001,000	15,126,317
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	452	21,900,000	21,900,452	518	19,750,000	19,750,518
สถาบันการเงินอื่น	-	300,000	300,000	-	300,000	300,000
รวม	1,369,083	41,800,000	43,169,083	1,567,131	35,491,000	37,058,131
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	7	10,432	10,439	-	6,736	6,736
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,000)	(3,000)	-	(3,000)	(3,000)
รวมในประเทศ	1,369,090	41,807,432	43,176,522	1,567,131	35,494,736	37,061,867

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
ธนาคารพาณิชย์	18,800	15,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	21,900	19,750

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
ธนาคารพาณิชย์	18,290	15,157
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	22,008	19,958

3.2 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560			2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย	-	29,815	1,200,000	-	34,118	1,200,000
รวม	-	29,815	1,200,000	-	34,118	1,200,000

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,412,318	3,835,912
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	692,188	870,470
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	408,961	414,163
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,440	8,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	5,520,447	5,127,085
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	13,683	13,559
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13,683)	(13,543)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	16
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	447,229	478,303
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(35,652)	(52,410)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	411,577	425,893
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,932,024	5,552,994

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	2560				2559			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,410	-	2	4,412	3,834	-	2	3,836
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	812	289	-	1,101	182	1,102	-	1,284
รวม	5,222	289	2	5,513	4,016	1,102	2	5,120
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	5,221	289	2	5,512	4,015	1,102	2	5,119
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14	-	-	14	14	-	-	14
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	5,221	289	2	5,512	4,015	1,102	2	5,119

3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2560	2559	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	774	-	หลักประกันการใช้ยอดได้สูงสุด การหักบัญชี

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ
		ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,460	-	1,460

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ
		ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560			2559		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เค โคน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	3,240	-	10	331	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด	4,275	-	10	4,265	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,659	-	10	3,233	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	18,062	-	10	17,622	-	10

3.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	551,542	-
เงินให้สินเชื่อ	106,885,568	71,883,119
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	155,938,827	168,448,360
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	188,558	460,708
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	(18,512,545)	(19,084,912)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(114,906)	(213,078)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	244,937,044	221,494,197
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	669,461	484,024
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,700,347)	(7,490,786)
หัก: ค่าเผื่อการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(8,948)	(9,748)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	234,897,210	214,477,687

3.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560			2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	238,605,146	6,331,898	244,937,044	215,304,305	6,189,892	221,494,197
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	238,605,146	6,331,898	244,937,044	215,304,305	6,189,892	221,494,197

3.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,859,787	42,769	14,857	7,275	1,495	1,926,183
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	20,920,245	1,173,805	133,149	66,408	107,190	22,400,797
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	15,178,993	167,588	50,014	18,649	17,639	15,432,883
การสาธารณูปโภคและบริการ	24,636,419	967,676	118,683	62,829	65,073	25,850,680
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	109,400,504	11,560,962	1,419,507	791,511	560,880	123,733,364
สินเชื่อจำนำทะเบียน	18,386,159	1,616,539	263,194	131,052	30,203	20,427,147
เพื่อที่อยู่อาศัย	19,278,784	631,250	246,650	195,621	405,025	20,757,330
อื่นๆ	12,817,635	997,250	189,195	126,847	277,733	14,408,660
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	222,478,526	17,157,839	2,435,249	1,400,192	1,465,238	244,937,044
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	474,676	192,766	1,883	133	3	669,461
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	222,953,202	17,350,605	2,437,132	1,400,325	1,465,241	245,606,505

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	426,150	30,352	11,918	7,155	759	476,334
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,399,474	1,122,935	154,503	65,785	117,472	19,860,169
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,414,247	121,882	37,978	23,427	22,444	13,619,978
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,872,035	348,251	320,057	85,993	145,705	28,772,041
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	118,084,143	12,741,097	1,671,048	1,030,141	792,296	134,318,725
สินเชื่อจำนำทะเบียน	15,787,723	1,452,248	253,085	114,016	8,615	17,615,687
เพื่อที่อยู่อาศัย	837,582	49,987	26,118	15,851	49,270	978,808
อื่นๆ	5,275,181	409,920	94,495	54,600	18,259	5,852,455
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	200,096,535	16,276,672	2,569,202	1,396,968	1,154,820	221,494,197
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	302,295	181,729	-	-	-	484,024
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	200,398,830	16,458,401	2,569,202	1,396,968	1,154,820	221,978,221

3.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2560			2559		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	222,953	185,825	3,320	200,399	177,089	2,658
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,351	15,503	3,591	16,458	15,567	2,041
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,437	2,214	889	2,569	2,534	827
- จัดชั้นสงสัย	1,400	1,170	423	1,397	1,384	416
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,465	852	389	1,155	1,062	273
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	2,088	-	-	1,276
รวม	245,606	205,564	10,700	221,978	197,636	7,491

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.5/2559 จำนวน 6,140 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 3,158 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 4,051 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 1,882 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,561 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 4,333 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 8,612 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 6,215 ล้านบาท)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559
จัดชั้นปกติ	0.94	0.80	1.63	1.57	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10.44	5.92	16.80	16.80	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	30.33	28.21	35.75	34.57	100	100
จัดชั้นสงสัย	26.43	24.19	35.75	34.57	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25.32	22.75	35.75	34.57	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองชั้นต่ำของ ธปท.

3.4.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 137,673 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 149,784 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี		หนี้ที่ไม่		
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	50,715	93,390	5,533	6,490	156,128
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(6,404)	(8,425)	(212)	(3,299)	(18,340)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(81)	(33)	-	(1)	(115)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	44,230	84,932	5,321	3,190	137,673
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(3,328)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					134,345

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถดัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี		หนี้ที่ไม่		
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	56,142	100,696	4,783	7,288	168,909
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(7,001)	(8,789)	(163)	(2,959)	(18,912)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(89)	(121)	-	(3)	(213)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	49,052	91,786	4,620	4,326	149,784
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(2,973)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					146,811

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถดัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	6,122	6,573	6,860	7,395

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุครบรูรายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.4.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	18,513	19,085

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	3,648	6,421
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	1,152	2,805
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	1,136	2,820
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	9
อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	5
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	4	2
ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	-	1

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	365	343
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	1,478	1,155

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2560		2559	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	17,265	4,646	16,638	5,286

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560							
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	กล่าวถึง					
ยอดต้นปี	2,658,668	2,041,303		826,501	416,111	272,677	1,275,526	7,490,786
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม								
ในระหว่างปี	661,277	1,550,307		175,748	1,225,347	1,902,482	812,708	6,327,869
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-		(113,485)	(1,218,724)	(1,786,099)	-	(3,118,308)
ยอดปลายปี	3,319,945	3,591,610		888,764	422,734	389,060	2,088,234	10,700,347

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559							
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	กล่าวถึง					
ยอดต้นปี	1,871,788	1,163,592		930,747	598,793	693,635	311,935	5,570,490
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม								
ในระหว่างปี	786,880	877,711		1,967	1,752,943	1,398,274	963,591	5,781,366
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-		(106,213)	(1,935,625)	(1,819,232)	-	(3,861,070)
ยอดปลายปี	2,658,668	2,041,303		826,501	416,111	272,677	1,275,526	7,490,786

3.5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	2,595,364	3,619,896	1,275,526	7,490,786
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	2,538,872	2,976,289	812,708	6,327,869
หนี้สูญตัดบัญชี	(631,969)	(2,486,339)	-	(3,118,308)
ยอดปลายปี	4,502,267	4,109,846	2,088,234	10,700,347

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	2,259,045	2,999,510	311,935	5,570,490
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	582,619	4,235,156	963,591	5,781,366
หนี้สูญตัดบัญชี	(246,300)	(3,614,770)	-	(3,861,070)
ยอดปลายปี	2,595,364	3,619,896	1,275,526	7,490,786

3.5.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดต้นปี	9,748	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	9,748
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(800)	-
ยอดปลายปี	8,948	9,748

3.5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	5,300	5,121
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	1,701	1,516

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รมท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก
ในบัญชีแล้ว

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽¹⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽²⁾	-	6	-	-	-	6

⁽¹⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽²⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	263,479	235,147	-	-	-	-	-	-	263,479	235,147
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ	17,158	16,277	-	-	-	-	-	-	17,158	16,277
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	2,435	2,569	-	-	-	-	-	-	2,435	2,569
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,400	1,397	-	-	-	-	-	-	1,400	1,397
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,465	1,155	37	54	14	14	12	12	1,528	1,235
รวม	285,937	256,545	37	54	14	14	12	12	286,000	256,625

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.6.3 การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับสินเชื่อที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach)

3.6.3.1 สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	122,116	131,798	122,116	131,798	0.94	0.80	1,142	1,052
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,298	13,434	12,298	13,434	10.44	5.92	1,284	795
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,638	2,134	1,638	2,134	30.33	28.21	497	602
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	891	1,168	891	1,168	26.43	24.19	236	283
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	660	1,017	660	1,017	25.32	22.75	167	231
รวม	137,603	149,551	137,603	149,551			3,326	2,963

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6.3.2 สินเชื่อจำนำทะเบียน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	20,027	16,665	20,027	16,665	1.63	1.57	327	261
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,731	1,527	1,731	1,527	16.80	16.80	291	257
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	288	269	288	269	35.75	34.57	103	93
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	143	125	143	125	35.75	34.57	51	43
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	33	9	33	9	35.75	34.57	12	3
รวม	22,222	18,595	22,222	18,595			784	657

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ⁽¹⁾	1	1	737	821	635	656	737 ⁽³⁾	821 ⁽³⁾
2. บริษัทอื่นที่มีเข้าบริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียน ที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	4	662	577	255	249	8	7
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	5	5	1,399	1,398	890	905	745	828

⁽¹⁾ บริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน		
ยอดต้นปี	11,713	16,397
จำหน่าย	-	(4,684)
ยอดปลายปี	11,713	11,713
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	6,771	28,566
เพิ่มขึ้น	2,824,383	3,458,349
จำหน่าย	(2,829,951)	(3,480,144)
ยอดปลายปี	1,203	6,771
รวมทรัพย์สินรอการขาย	12,916	18,484
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	11,745	617
เพิ่มขึ้น	923	11,632
ลดลง	(529)	(504)
ยอดปลายปี	12,139	11,745
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	777	6,739

3.8 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	31,363	31,363
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิ	1,415	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	32,778	31,363

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯ เป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี 2560 โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับ กระแสเงินสดจ่าย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalisation rate) อัตราคิดลด (discount rate) และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาผลประกอบการที่ผ่านมาและแนวโน้มในอนาคตของทรัพย์สินที่ประเมิน ภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาดและปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการค่าเช่าพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม./เดือน)	585 - 1,300	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราการใช้พื้นที่สำนักงาน (ร้อยละ)	100	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราคิดลด (ร้อยละ)	11.7	มูลค่ายุติธรรมลดลง

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่ง		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	แสดงมูลค่าตาม					
	ราคาที่ดินใหม่	ที่ดิน	อาคารและ	เครื่องตกแต่ง	ยานพาหนะ	รวม
	อาคารและ		อาคารและ	เครื่องตกแต่ง		
	อาคารชุด		ส่วนปรับปรุง	ติดตั้ง		
	สำนักงานและ			คอมพิวเตอร์		
	ส่วนปรับปรุง			และอุปกรณ์		
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	509,117	17,509	499,963	574,385	79,766	1,680,740
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	8,937	38,966	1,601	49,504
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(722)	(84,002)	(13,734)	(98,458)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	509,117	17,509	508,178	529,349	67,633	1,631,786
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	49,761	26,241	6,734	82,736
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(20,008)	(4,111)	(12,530)	(36,649)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	509,117	17,509	537,931	551,479	61,837	1,677,873
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	12,873	-	403,527	503,724	46,974	967,098
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,195	-	32,525	20,124	8,433	70,277
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(415)	(60,081)	(13,734)	(74,230)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	22,068	-	435,637	463,767	41,673	963,145
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,195	-	31,282	21,654	9,307	71,438
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(17,388)	(2,899)	(12,530)	(32,817)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	31,263	-	449,531	482,522	38,450	1,001,766
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	487,049	17,509	72,541	65,582	25,960	668,641
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	477,854	17,509	88,400	68,957	23,387	676,107
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2559						70,277
2560						71,438

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2556 โดยใช้วิธีรายได้ (Income Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	228,508	234,294

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ผลกระทบต่อราคาที่ดีใหม่ เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐาน เพิ่มขึ้น
ประมาณการค่าเช่าพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม./เดือน)	585 - 1,300	ราคาที่ดีใหม่เพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราการใช้พื้นที่สำนักงาน (ร้อยละ)	100	ราคาที่ดีใหม่เพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราคิดลด (ร้อยละ)	11.7	ราคาที่ดีใหม่ลดลง

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ซอฟต์แวร์	
	คอมพิวเตอร์	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560:		
ราคาทุน		832,964
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม		(490,709)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ		342,255
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559:		
ราคาทุน		768,964
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม		(409,881)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ		359,083

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	359,083	279,091
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	80,349	92,857
รับโอนเข้าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	795	23,872
จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	(17,143)	-
ค่าตัดจำหน่าย	(80,829)	(36,737)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	342,255	359,083

3.11 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	469,013	370,275
ดอกเบี้ยค้างรับ	27,468	14,475
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	64,057	61,771
เงินมัดจำ	58,089	46,291
ลูกหนี้อื่น	634,646	525,588
สินทรัพย์อื่นๆ	213,268	198,380
รวมสินทรัพย์อื่น	1,466,541	1,216,780

3.12 เงินรับฝาก

3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,942,431	3,800,991
ออมทรัพย์	64,544,344	51,928,032
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	8,978,148	7,606,080
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	10,389,836	6,994,920
- เกิน 1 ปี	492,353	238,889
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	93,152,160	85,381,904
รวม	181,499,272	155,950,816

3.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	181,094,401	155,630,660
เกิน 1 ปี	404,871	320,156
รวมเงินรับฝาก	181,499,272	155,950,816

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.12.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560			2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	-	-	-	15,007	15,007
ธนาคารพาณิชย์	119,655	-	119,655	48,020	-	48,020
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,269,000	2,269,000	-	2,444,000	2,444,000
สถาบันการเงินอื่น	732,888	731,365	1,464,253	574,581	1,889,260	2,463,841
รวม	852,543	3,000,365	3,852,908	622,601	4,348,267	4,970,868

3.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,680,000	7,323,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	56,921,700	57,039,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	63,638,619	64,398,919

3.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2560 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)		2560 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)		
ปี 2555	-	1.00	1,000	-	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
ปี 2555	-	1.24	1,000	-	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
ปี 2559	0.68	0.68	1,000	680	680	ปี 2569	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.875 ต่อปี
ปี 2560	1.00	-	1,000	1,000	-	ปี 2570	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2560	0.60	-	1,000	600	-	ปี 2570	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี
รวม				6,680	7,323		

3.14.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2560 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)		2560 (ล้านบาท)	2559 (ล้านบาท)		
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะยาว	-	15.68	1,000	-	15,680	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.875 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	16.859	1,000	-	16,859	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.50 - 1.71 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	5.50	5.50	1,000	5,500	5,500	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.95 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	10.00	10.00	1,000	10,000	10,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 - 1.95 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	9.00	1,000	-	9,000	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 - 1.80 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะสั้น	7.50	-	1,000	7,500	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 - 1.80 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะสั้น	15.922	-	1,000	15,922	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.38 - 1.55 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะยาว	5.00	-	1,000	5,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะยาว	5.00	-	1,000	5,000	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะยาว	8.00	-	1,000	8,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี
รวม					56,922	57,039		

3.14.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

3.15 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	172,851	135,962
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	17,148	14,016
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,058	4,181
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(11,691)	(3,198)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	20,051	(10,293)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	42,930	16,412
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	4,001	15,771
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	251,348	172,851
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	95,870	99,539
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	347,218	272,390

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	28,925	25,127
ต้นทุนดอกเบี้ย	7,936	5,668
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(11,547)	22,299
รวมผลประโยชน์พนักงาน	25,314	53,094

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของธนาคารฯที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีจำนวนประมาณ 99 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 5 ล้านบาท และ 6 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯ ประมาณ 21 และ 22 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
อัตราคิดลด	1.45 - 3.67	1.50 - 3.72
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	3.50

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2560		2559	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(9,800)	10,310	(5,914)	6,206
อัตราขึ้นเงินเดือน	10,146	(9,698)	6,292	(6,022)

3.16 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	312,805	350,693
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	611,491	695,535
รายได้รับล่วงหน้า	1,060,312	1,045,309
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,901,133	1,492,294
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,282,132	390,458
หนี้สินอื่นๆ	321,394	307,063
รวมหนี้สินอื่น	5,489,267	4,281,352

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 309 ล้านบาท และ 263 ล้านบาท ตามลำดับ

3.17 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

3.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจเอกชน สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	15,036,972	13,501,650
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	218,860	218,920
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(734,918)	(481,432)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	27,263,614	25,981,838
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	27,263,615	25,981,839
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,680,000	7,323,000
เงินสำรองส่วนเกิน	668,708	789,422
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	739,109	447,354
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,087,817	8,559,776
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	35,351,432	34,541,615

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2560		2559	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ				
เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.98	5.75	14.73	5.125
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.98	7.25	14.73	6.625
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.72	9.75	19.59	9.125

เพื่อเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2560 แล้ว

3.19 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นปี	21,725	38,446
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงลดลงระหว่างปี	(1,705)	(16,721)
	20,020	21,725
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	(4,004)	(4,345)
ยอดคงเหลือปลายปี	16,016	17,380

3.20 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดคงเหลือต้นปี	261,143	264,551
โอนไปกำไรสะสม	(3,408)	(3,408)
	257,735	261,143
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	(51,547)	(52,228)
ยอดคงเหลือปลายปี	206,188	208,915

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

3.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	573,700	487,441
เงินลงทุนในตราสารหนี้	143,968	151,023
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,527,057	5,456,419
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,286,284	9,099,615
รวมรายได้ดอกเบี้ย	15,531,009	15,194,498

3.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เงินรับฝาก	2,289,028	2,446,212
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,994	128,093
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	1,014,368	1,004,772
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	358,945	348,497
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	983,432	1,030,184
เงินกู้ยืม	18,418	913
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,683,185	4,958,671

3.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	8,784	10,171
- การบริการการประกันภัย	2,380,472	2,300,657
- การจัดการ	5,766	15,654
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	8,391	3,900
- อื่นๆ	889,879	809,080
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,293,292	3,139,462
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(110,866)	(96,148)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,182,426	3,043,314

3.24 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(13,831)	(7,606)
- ตราสารหนี้	14,738	5,068
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	907	(2,538)

3.25 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	186	6,045
- เงินลงทุนทั่วไป	15,559	10,921
รวม	15,745	16,966
โอนกลับค่าเผื่อ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	3,811	(5,088)
รวม	3,811	(5,088)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19,556	11,878

3.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	139	(668)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,760,309	3,740,882
รวม	2,760,448	3,740,214

3.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	77,268	70,256
รายได้เงินปันผล	125,796	65,826
อื่นๆ	34,681	32,324
รวม	237,745	168,406

3.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	53,314	51,151
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	80,832	36,737
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำเงินคดี	400,405	342,281
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	75,058	71,061
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	105,109	87,438
อื่นๆ	220,493	246,643
รวม	935,211	835,311

3.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,255,243	1,133,722
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(195,132)	(199,610)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,060,111	934,112

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	341	3,344
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	13,397	4,378
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,738	7,722

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	5,360,668	4,621,669
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,072,134	924,334
รายการปรับปรุงสินทรัพย์ภาษีเงินได้หรือการตัดบัญชี	-	6,711
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสีย		
ภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(12,023)	3,067
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,060,111	934,112

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีรายละเอียดมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายใต้ที่แสดงในส่วน ของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559	2560	2559
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	417,647	255,105	162,542	192,718
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	22,264	22,998	(734)	884
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	2,428	2,350	78	2,226
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	29,688	30,315	(627)	(2,518)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(23,299)	(10,531)	(12,768)	(9,640)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	6,013	16,519	(10,506)	4,078
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,772)	(1,489)	(283)	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(54,293)	(54,293)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(4,004)	(4,345)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	5,749	6,610	(861)	(1,555)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	(506,522)	(473,304)	(33,218)	(11,602)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	116,891	113,277	3,614	(29,629)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	218,108	150,713	67,395	46,823
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	69,444	54,478	1,569	8,991
อื่นๆ	129,334	110,403	18,931	(1,166)
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	427,676	218,806	195,132	199,610

3.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนเพื่อขาย:		
ขาดทุนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	(1,519)	(10,676)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(186)	(6,045)
	(1,705)	(16,721)
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(66,983)	(21,890)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(68,688)	(38,611)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,738	7,722
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	(54,950)	(30,889)

3.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2560			2559		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,705)	341	(1,364)	(16,721)	3,344	(13,377)
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(66,983)	13,397	(53,586)	(21,890)	4,378	(17,512)
	(68,688)	13,738	(54,950)	(38,611)	7,722	(30,889)

3.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	4,300,557	3,687,557
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	4.67	4.00

3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด”)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินรับฝาก	237,142	533,487
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	59	75
เงินปันผลค้างจ่าย	2,764,357	2,027,194
หนี้สินอื่น	130,011	106,460

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)		
สินทรัพย์อื่น:		
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โชลูชั่น จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด”)	1,874	3,230
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	369	800
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	-	14
เงินรับฝาก:		
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	38,216	99,628
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	160,538	130,736
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	54,780	30,847
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	32,899	32,899
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	33,986	33,757
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โชลูชั่น จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด”)	137,867	21,939
บริษัท ทิสโก้ โดเก็ท ลีสซิ่ง จำกัด	5,958	278
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	253,113	248,437
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	254,580	205,710
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	141,913	27,503
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	399	445
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	40	184
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	2	254
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	12	10
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	5	4
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	65	84
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	7	1
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โชลูชั่น จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด”)	71	-

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน) (ต่อ)		
หนี้สินอื่น:		
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	-	484
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	67,200	46,920
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	7,581	1,242
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด”)	177	481
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	145
ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน:		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,136	1,184
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)		
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	1,018	1,070
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	765	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 1 มกราคม 2560 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	300,000	-	-	300,000

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	31 ธันวาคม		
	2560	2559	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี			
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	6	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,000	1,000	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	1,478,673	1,164,027	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	7,860	5,280	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,652	9,263	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	9,459	9,927	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	1,402	2,559	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	4,502	3,926	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	345,000	247,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	52,605	37,947	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	230,160	162,120	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ดอกเบี้ยจ่าย	6,411	4,632	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,705	6,841	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	2,629	3,775

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
เงินรับฝาก	93,274	70,145

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	147	166
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	13	15
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	23	28
รวม	183	209

3.34 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯ ที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯ คือ ประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

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

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในปี 2560 และ 2559 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้ กำไร และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	13,721	1,180	489	15,390	-	15,390
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,636	2,636	(2,636)	-
รวมรายได้	13,721	1,180	3,125	18,026	(2,636)	15,390
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,414	1,085	349	10,848	-	10,848
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,110	78	(6)	3,182	-	3,182
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,197	17	2,782	3,996	(2,636)	1,360
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,721	1,180	3,125	18,026	(2,636)	15,390
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(266)	(26)	(740)	(1,032)	-	(1,032)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(6,438)	(495)	(1,940)	(8,873)	2,636	(6,237)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	(1,529)	29	(1,260)	(2,760)	-	(2,760)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(8,233)	(492)	(3,940)	(12,665)	2,636	(10,029)
กำไรตามส่วนงาน	5,488	688	(815)	5,361	-	5,361
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,060)
กำไรสำหรับปี						4,301

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	213,392	31,564	43,319	288,275
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18	1	657	676

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	11,888	1,817	366	14,071	-	14,071
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,966	1,966	(1,966)	-
รวมรายได้	11,888	1,817	2,332	16,037	(1,966)	14,071
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,218	1,709	309	10,236	-	10,236
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,967	93	(17)	3,043	-	3,043
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	703	15	2,040	2,758	(1,966)	792
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,888	1,817	2,332	16,037	(1,966)	14,071
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(242)	(32)	(531)	(805)	-	(805)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,747)	(650)	(1,473)	(6,870)	1,966	(4,904)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	(1,486)	(336)	(1,918)	(3,740)	-	(3,740)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(6,475)	(1,018)	(3,922)	(11,415)	1,966	(9,449)
กำไรตามส่วนงาน	5,413	799	(1,590)	4,622	-	4,622
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(934)
กำไรสำหรับปี						3,688

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	169,495	52,018	39,229	260,742
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18	1	650	669

3.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากการงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2560 และ 2559 ธนาคารฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 115 ล้านบาท และ 106 ล้านบาท ตามลำดับ

3.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.36.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
การรับอาวัลตัวเงิน	-	268,042
การค้ำประกันอื่น	627,912	728,146
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	575,279	30,000
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.4)	1,200,000	1,200,000
อื่นๆ	1,034,498	6,559,395
รวม	3,437,689	8,785,583

3.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 344 ล้านบาท และ 311 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงิน

3.36.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	144	51
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	233	82
มากกว่า 5 ปี	37	42

3.37 เครื่องมือทางการเงิน

3.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืม ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือ ใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกัน การกู้ยืมและอื่น ๆ

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสียหายจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อ ส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯสามารถจำแนกคุณภาพของความเสียหายจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี มากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	55,544	42,556
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	53,935	76,086
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	12,637	13,156
รวม	122,116	131,798
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	12,298	13,434
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	3,189	4,319
รวมทั้งหมด	137,603	149,551

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 31 ธันวาคม	
	2560	2559
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	1	1
ตราสารหนี้	3	5
ตราสารอนุพันธ์	3	10

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 31 ธันวาคม	
	2560	2559
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	313.23	83.18
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	(313.23)	(83.18)

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อย
 เป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า
 ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ย
 สุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อ
 การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มี
 ราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา
 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่		รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,323	1,323
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	41,808	1,368	43,176
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,957	1,975	5,932
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	27,340	214,248	4,019	245,607
	<u>27,340</u>	<u>260,013</u>	<u>8,685</u>	<u>296,038</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	68,206	113,012	281	181,499
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	735	3,022	96	3,853
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	431	431
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	30	30
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	63,639	-	63,639
	<u>68,941</u>	<u>179,673</u>	<u>838</u>	<u>249,452</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ตามเกณฑ์ค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,148	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	35,495	1,567	37,062
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,097	3,456	5,553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	15,254	203,254	3,470	221,978
	<u>15,254</u>	<u>240,846</u>	<u>9,641</u>	<u>265,741</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	55,485	100,222	244	155,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	563	4,367	41	4,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	180	180
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	34	34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	64,399	-	64,399
	<u>56,048</u>	<u>168,988</u>	<u>499</u>	<u>225,535</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560						อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1	41,510	-	297	-	41,808	1.5000
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,404	1,262	289	2	3,957	2.7386
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,172	17,792	47,054	117,714	28,516	214,248	7.3689
	<u>3,173</u>	<u>61,706</u>	<u>48,316</u>	<u>118,300</u>	<u>28,518</u>	<u>260,013</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,673	64,562	45,372	405	-	113,012	1.4932
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	22	516	215	2,269	-	3,022	0.3437
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	22,574	11,348	23,000	6,680	63,639	2.0635
	<u>2,732</u>	<u>87,652</u>	<u>56,935</u>	<u>25,674</u>	<u>6,680</u>	<u>179,673</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	35,197	1	297	-	35,495	1.5081
เงินลงทุนสุทธิ	-	742	251	1,102	2	2,097	3.7354
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,096	22,051	47,986	106,108	5,013	203,254	7.0783
	<u>22,096</u>	<u>57,990</u>	<u>48,238</u>	<u>107,507</u>	<u>5,015</u>	<u>240,846</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	4,255	61,813	33,834	320	-	100,222	1.5845
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	19	627	1,277	-	2,444	4,367	0.7720
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	37	19,800	21,739	15,500	7,323	64,399	2.1746
	<u>4,311</u>	<u>82,240</u>	<u>56,850</u>	<u>15,820</u>	<u>9,767</u>	<u>168,988</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการ โครงสร้าง กระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหาร สภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้าน สภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯ ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้อง กันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของ สินทรัพย์สภาพคล่องสูงมืออย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและ การกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่ เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูก จัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนด สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดย ฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของ ธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออก จากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับ ธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วน หนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงิน ที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับ บริษัทในกลุ่ม

3.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
ระยะเวลาคงเหลือ				
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	170,031	56,935	32,384	259,350

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	150,827	56,850	25,621	233,298

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2560	2559
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,323	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	43,177	37,062
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	5,520	5,127
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	50,020	43,337
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	30,189	9,507

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 50,020 ล้านบาท และ 43,337 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในซึ่งธนาคารฯพิจารณาเป็นรายวันที่ 30,189 ล้านบาท และ 9,507 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,323	-	-	-	-	-	-	1,323
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,369	41,510	-	297	-	-	-	43,176
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,162	2,059	289	2	420	-	5,932
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,375	18,127	47,971	127,693	44,140	-	5,301	245,607
	5,067	62,799	50,030	128,279	44,142	420	5,301	296,038
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	71,160	64,562	45,372	405	-	-	-	181,499
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	853	516	215	2,269	-	-	-	3,853
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	431	-	-	-	-	-	-	431
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	30	-	-	-	30
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	22,574	11,348	23,000	6,680	-	-	63,639
	72,481	87,652	56,935	25,704	6,680	-	-	249,452
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	2	10	31	14	-	571	-	628
ภาระผูกพันอื่น	-	-	13	2,222	-	575	-	2,810

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,148	-	-	-	-	-	-	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,567	35,197	1	297	-	-	-	37,062
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,851	2,164	1,102	2	434	-	5,553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	24,333	22,980	48,655	110,204	10,685	-	5,121	221,978
	27,048	60,028	50,820	111,603	10,687	434	5,121	265,741
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	59,984	61,813	33,834	320	-	-	-	155,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	623	627	1,277	-	2,444	-	-	4,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	180	-	-	-	-	-	-	180
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	34	-	-	-	34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	19,800	21,739	15,500	7,323	-	-	64,399
	60,824	82,240	56,850	15,854	9,767	-	-	225,535
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	5	298	16	31	1	645	-	996
ภาระผูกพันอื่น	-	-	4,410	3,349	-	30	-	7,789

3.37.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม ขาดทุน
ปี 2562	1,200	(30)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม ขาดทุน
ปี 2562	1,200	(34)

3.37.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้เป็นารสรุปเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

รายการ	2560		2559	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,323	1,323	1,148	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	43,177	43,177	37,062	37,062
เงินลงทุนสุทธิ	5,932	7,352	5,553	6,998
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	236,985 ⁽¹⁾	240,066	215,753 ⁽¹⁾	218,036
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	181,499	181,499	155,951	155,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,853	3,853	4,971	4,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	431	431	180	180
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	30	30	34	34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	63,639	63,792	64,399	64,748

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 2,088 ล้านบาท และ 1,276 ล้านบาท ตามลำดับ

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้น มูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

3.38 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	8	8	-	-	8
ตราสารหนี้	5,512	-	5,512	-	5,512
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	33	-	-	33	33
อาคารชุดสำนักงาน	478	-	-	478	478
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	30	-	30	-	30
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,323	1,323	-	-	1,323
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	43,177	2,170	40,710	297	43,177
เงินลงทุนทั่วไป	412	-	-	1,832	1,832
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	236,985 ⁽¹⁾	-	63,353	176,713	240,066
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	181,499	68,487	113,012	-	181,499
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,853	831	3,022	-	3,853
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	431	431	-	-	431
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	63,639	-	63,792	-	63,792

⁽¹⁾ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 2,088 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	8	8	-	-	8
ตราสารหนี้	5,119	-	5,119	-	5,119
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	31	-	-	31	31
อาคารชุดสำนักงาน	487	-	-	487	487
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	34	-	34	-	34
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,148	1,148	-	-	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	37,062	2,008	34,757	297	37,062
เงินลงทุนทั่วไป	426	-	-	1,871	1,871
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับ	215,753 ⁽¹⁾	-	37,942	180,094	218,036
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	155,951	55,729	100,222	-	155,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,971	604	4,367	-	4,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	180	180	-	-	180
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,399	-	64,748	-	64,748

⁽¹⁾ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 1,276 ล้านบาท

ความอ่อนไหวที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน ธนาคารฯ ได้ว่าจ้างให้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นผู้ประเมินราคา โดยผู้ประเมินราคาใช้วิธีคิดจากรายได้ (Income Approach) โดยนำกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับรายปีคิดลดด้วยอัตราคิดลดที่คำนึงถึงปัจจัยพื้นฐานเกี่ยวกับอัตราการกู้ยืมและปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ

ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ถูกใช้เป็นสมมติฐานในการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงานได้แก่ อัตราการเติบโตของค่าเช่าต่อปีและอัตราคิดลดในอัตรา 5% และ 9% ตามลำดับ การลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญของอัตราการเติบโตของค่าเช่าหรือการเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญของอัตราคิดลดจะทำให้มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงานลดลง

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2559	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2559	2.20	2.20	2,027	มกราคม 2560
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2559				2,027	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2560	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2560 เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2560	3.00	3.00	2,765	มกราคม 2561
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2560				2,765	

5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561