

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

30 มิถุนายน 2563

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

## รายงานการตรวจสอบงบการเงิน

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 1.3 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงิน โดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

## **ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน**

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

## **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน**

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



Building a better  
working world

## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

### ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี การวิเคราะห์เปรียบเทียบ และวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

### ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 1.3 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารฯ ได้จัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

สมใจ คุณปัสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 สิงหาคม 2563

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสด	1,160,227	1,099,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4.2, 4.8 32,187,797	44,049,590
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.3 758,119	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4.4 27,123	21,907
เงินลงทุนสุทธิ	4.5, 4.8 9,542,518	7,671,893
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4.6, 4.8	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		242,147,624
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,508,345
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		243,655,969
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(18,984,571)
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.7 (10,763,391)	-
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.7 -	(10,074,115)
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4.7 -	(7,343)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		213,908,007
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4.9 21,988	13,703
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	4.10 28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4.11 782,436	792,039
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	4.12 510,111	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	4.13 135,852	181,929
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	4.34 416,474	882,142
สินทรัพย์อื่น	4.14 870,219	1,356,706
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>260,349,023</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	4.15	201,430,576	218,433,146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.16	5,334,871	3,831,925
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		195,130	306,867
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.17	12,946,919	18,716,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.18	487,129	-
ประมาณการหนี้สิน	4.19	777,688	709,830
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		814,821	988,036
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		67,086	653,167
เงินปันผลค้างจ่าย		-	4,100,976
หนี้สินอื่น	4.20	5,661,940	6,244,428
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>227,716,160</b>	<b>253,985,294</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
4.21	1	1
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		
	9,215,676	9,215,676
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
4.21	1	1
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		
	9,215,676	9,215,676
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	314,156	304,899
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	19,576,006	18,255,407
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>32,632,863</u>	<u>31,303,007</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>260,349,023</u>	<u>285,288,301</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล  
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

**ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)**

**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

**สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563**

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562	
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
รายได้ดอกเบี้ย	4.24	3,794,850	4,113,781
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.25	(964,210)	(1,244,147)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>2,830,640</b>	<b>2,869,634</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		346,741	702,997
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(15,944)	(20,183)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	4.26	<b>330,797</b>	<b>682,814</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.27	5,177	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4.28	-	18,569
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	4.29	3,367	(3,656)
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		46,384	65,378
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4.30	11,457	19,972
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>3,227,822</b>	<b>3,652,711</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		402,398	751,432
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		313,562	307,592
ค่าภาษีอากร		67,843	72,450
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	4.37	577,281	504,095
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4.31	204,668	236,042
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>1,565,752</b>	<b>1,871,611</b>
โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4.33	-	(10,085)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.32	568,393	-
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>1,093,677</b>	<b>1,791,185</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4.34	222,796	357,196
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>870,881</b>	<b>1,433,989</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
4.35		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,752)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	2,557
ผลกระทบของภาษีเงินได้	750	(511)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(3,002)	2,046
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(8,244)	(95,562)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	1,649	19,112
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(6,595)	(76,450)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(9,597)	(74,404)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	861,284	1,359,585
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	4.36	1.56

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562	
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
รายได้ดอกเบี้ย	4.24	8,001,486	8,242,704
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.25	(2,036,424)	(2,508,250)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>5,965,062</b>	<b>5,734,454</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		915,532	1,389,569
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(35,001)	(39,731)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	4.26	<b>880,531</b>	<b>1,349,838</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.27	754	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4.28	-	7,847
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4.29	4,711	1,301
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		103,578	137,381
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4.30	69,230	82,327
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>7,023,866</b>	<b>7,313,148</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,016,305	1,583,992
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		632,471	603,308
ค่าภาษีอากร		141,958	143,076
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	4.37	1,143,647	1,024,711
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4.31	393,003	426,853
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>3,327,384</b>	<b>3,781,940</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4.33	-	93,998
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.32	1,358,702	-
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>2,337,780</b>	<b>3,437,210</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4.34	469,479	682,798
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>1,868,301</b>	<b>2,754,412</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	4.35	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,409	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	4,881
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(1,282)	(976)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	5,127	3,905
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(8,244)	(95,562)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	1,649	19,112
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(6,595)	(76,450)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(1,468)	(72,545)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,866,833	2,681,867
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	4.36	2.99

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,337,780	3,437,210
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	173,311	81,077
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,130,772	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	955,153
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	-	4,954
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(34)	(11,100)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(7,090)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(22,595)	(5,545)
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	800	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	9	(1,379)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	673	159
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(9,717)	(25,548)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	62,973	133,682
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	97,357	(37,105)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(252,076)	494,552
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,965,062)	(5,734,454)
รายได้เงินปันผล	(29,983)	(29,689)
เงินสดรับดอกเบี้ย	7,555,587	8,307,952
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,930,626)	(1,947,634)
เงินสดรับเงินปันผล	29,763	29,669
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(699,207)	(685,628)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	3,479,725	4,959,236

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

	2563	2562
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,852,904	14,149,459
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,664,927	(2,358,487)
ทรัพย์สินรอการขาย	799,166	692,877
สินทรัพย์อื่น	369,624	136,529
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(17,002,570)	5,824,418
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,502,946	6,194,128
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	(111,737)	37,632
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,320,000	100,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(5,809)	(2,590)
หนี้สินอื่น	(412,425)	(302,213)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>15,456,751</b>	<b>29,430,989</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(11,693,479)	(12,008,046)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	9,580,014	9,140,768
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(25,416)	(22,838)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(943)	(4,287)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	36	1,379
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(2,139,788)</b>	<b>(2,893,024)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,910,000	2,400,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(11,000,000)	(25,400,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(88,145)	-
เงินปันผลจ่าย	(5,077,838)	(3,594,114)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(13,255,983)</b>	<b>(26,594,114)</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>60,980</b>	<b>(56,149)</b>
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,099,247	1,188,931
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,160,227	1,132,782
	-	-
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	1,424	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น									
	ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินมูลค่า		กำไรสะสม	
	ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินมูลค่า		กำไรสะสม	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	ส่วนต่ำกว่าทุน	มูลค่าชุดสิทธิ	ส่วนเกินมูลค่า	รวมองค์ประกอบอื่น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	1	9,215,676	2,543,024	(5,462)	-	308,123	302,661	984,000	17,277,459	30,322,821
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	2,754,412	2,754,412
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	3,905	-	-	3,905	-	(76,450)	(72,545)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	3,905	-	-	3,905	-	2,677,962	2,681,867
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(923)	(923)	-	1,153	230
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562</b>	<b>1</b>	<b>9,215,676</b>	<b>2,543,024</b>	<b>(1,557)</b>	<b>-</b>	<b>307,200</b>	<b>305,643</b>	<b>984,000</b>	<b>19,956,574</b>	<b>33,004,918</b>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563</b>	<b>1</b>	<b>9,215,676</b>	<b>2,543,024</b>	<b>(1,362)</b>	<b>-</b>	<b>306,261</b>	<b>304,899</b>	<b>984,000</b>	<b>18,255,407</b>	<b>31,303,007</b>
ผลสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก (หมายเหตุฯ 2)	-	-	-	5,056	-	-	5,056	-	434,597	439,653
จัดประเภทรายการใหม่	-	-	-	(3,694)	3,694	-	-	-	-	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง</b>	<b>1</b>	<b>9,215,676</b>	<b>2,543,024</b>	<b>-</b>	<b>3,694</b>	<b>306,261</b>	<b>309,955</b>	<b>984,000</b>	<b>18,690,004</b>	<b>31,742,660</b>
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	(976,862)	(976,862)
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	1,868,301	1,868,301
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	-	5,127	-	5,127	-	(6,595)	(1,468)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	5,127	-	5,127	-	1,861,706	1,866,833
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(926)	(926)	-	1,158	232
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563</b>	<b>1</b>	<b>9,215,676</b>	<b>2,543,024</b>	<b>-</b>	<b>8,821</b>	<b>305,335</b>	<b>314,156</b>	<b>984,000</b>	<b>19,576,006</b>	<b>32,632,863</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ชปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินปี 2563

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯ เลื่อนนำเสนองบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่อง หากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง



### 1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

#### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐานจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

##### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

##### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

##### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่อการเงินของธนาคารฯ ดังนี้

#### การจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

##### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อการถือครองตาม โมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้อาจถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าทางบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

##### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารฯ ได้สอบทานและประเมินสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันนั้น และได้สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า ได้ดังนี้

- ยกเลิกการจัดประเภทเดิมในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและประเภทเพื่อขาย และเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเดิมเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายเดิมเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของธนาคารฯ ผลจากการจัดประเภทรายการดังกล่าวทำให้ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ซึ่งเคยแสดงรายการภายใต้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่โดยแสดงไว้ในกำไรสะสมแทน

#### การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน ธนาคารฯ ยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการด้อยค่าจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การด้อยค่าตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) โดยกำหนดให้ธนาคารฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาระค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน ธนาคารฯ นำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้

## การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

ธนาคารฯ นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการงบการเงินของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินปี 2563 ได้

ทั้งนี้ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า**

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่าและการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการการวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ธนาคารฯ นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ถ้ามี) และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

## แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฟนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฟนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริ่ง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของ ธปท. และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไว้ข้างต้น ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารฯได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ดังนี้

- (1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ธนาคารฯจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอดูติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน โดยถือว่าไม่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(01)ว.380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- (2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ธนาคารฯจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้น Performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- (3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องได้ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- (4) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธปท. มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2
- (5) กำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- (6) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารฯสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ และธนาคารฯสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- (7) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารฯสามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยมียอดลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 54,832 ล้านบาท ทั้งนี้ มีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. จำนวนเงิน 23,722 ล้านบาท โดยลูกหนี้จำนวนเงิน 6,732 ล้านบาท ธนาคารฯ คงการจัดชั้นหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นซึ่งมีกำหนดการชำระดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารฯ ยังคงใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามปกติที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ยังไม่มีลูกหนี้ที่เข้ามาตรการตามหนังสือเวียนนี้

**แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของกิจการที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารฯ เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีดังต่อไปนี้

- เลือกที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เท่ากับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
- เลือกที่จะไม่นำการลดค่าเข้าตามสัญญาจากผู้ให้เช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 มาถือเป็น การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า โดยทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดแต่ละงวดตามสัดส่วนที่ได้ส่วนลด พร้อมทั้งกลับรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ยังคงรับรู้ในแต่ละงวดตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

## 1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.4.1 การรับรู้รายได้

#### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยไม่มีการหยุดรับรู้รายได้โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ และธนาคารฯมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด ทั้งนี้ ธนาคารฯจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

#### ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารฯรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

#### ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล



- ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์  
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ
- จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ  
ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- ก) ดอกเบี้ยจ่าย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ  
ดอกเบี้ยจ่าย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง
- ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ/เงินให้กู้ยืมสินเชื่อจำนำทะเบียน  
ธนาคารฯรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อและเงินให้กู้ยืมสินเชื่อจำนำทะเบียน โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา  
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อ

#### 1.4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

#### 1.4.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินและจัดประเภทเป็นตราสารหนี้และตราสารทุน ดังนี้

##### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมของเงินลงทุนในตราสารหนี้จะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกไป ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายที่สุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

## การบันทึกรายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

### การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารฯต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯจัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

#### **1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน**

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่จะถือจนครบกำหนด โดยจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

#### 1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดักบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

#### 1.4.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

##### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารฯ นำหลักการทั่วไปมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ธนาคารฯ จะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯ จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯ จะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯ จะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

### กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารฯจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารฯอาจใช้เกณฑ์เชิงปริมาณหรือเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของธนาคารฯและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีเครดิตด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของกลุ่มสัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารฯจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารฯพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันบวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการซื้อขายด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตทั้งจำนวนเนื่องจากธนาคารฯไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

นอกจากนี้ ธนาคารฯได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ที่เข้ามามาตรการช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของ ธปท. มาใช้ประกอบการพิจารณาในการจัดกลุ่ม (Stage) ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วย

### ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน) ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ และสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้คือคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

#### **1.4.8 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้**

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารฯจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน



หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

#### 1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

#### 1.4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ วัตถุประสงค์มูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯ จะวัตถุประสงค์มูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯ รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

#### 1.4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่ หักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้น ธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดีใหม่ ทั้งนี้ธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯ บันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯ บันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารฯ ได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯ รับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20	ปี
อาคารชุดสำนักงาน	-	43 - 50	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 20	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	6	ปี

ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุน และค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 1.4.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา ธนาคารฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

##### ธนาคารฯในฐานะผู้เช่า

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

##### สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

หากธนาคารฯไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

### **หนี้สินตามสัญญาเช่า**

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯหลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

### **สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ**

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

### **ธนาคารฯในฐานะผู้ให้เช่า**

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนจะรับรู้เป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่จะได้รับตามสัญญาเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับการประกัน

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

### **1.4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

ธนาคารฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

- |  |   |                                       |
|--|---|---------------------------------------|
| กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้    | - | ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิโดยวิธีเส้นตรง |
| กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้ | - | 5 ปี โดยวิธีเส้นตรง                   |
| กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ                | - | 5 ปี โดยวิธีเส้นตรง                   |

#### 1.4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

#### 1.4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

#### 1.4.16 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องต่อสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

#### 1.4.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 1.4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

##### *ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน*

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของธนาคารฯ เป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายและ โบนัสค้างจ่ายส่วนนี้ตามระยะเวลาที่ได้รับบริการจากพนักงานนับจากวันที่พนักงานได้รับสิทธิ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน โบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปีจนกว่าธนาคารฯ จะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

##### *ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน*

##### *โครงการสมทบเงิน*

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

#### 1.4.19 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 1.4.20 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อทำตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

#### 1.4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 1.4.22 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินตามสัญญาเช่าและดอกเบี้ยค้างจ่าย ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.41

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะถูกหักด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาด ธนาคารฯจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

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



- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

#### 1.4.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

##### **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

### **ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า**

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อ การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

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

### **อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน**

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.10

### **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

### **การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ในฐานะผู้เช่า**

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

### **สิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี**

ธนาคารฯรับรู้สิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาวะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

### **คดีฟ้องร้อง**

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

### **ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย**

ธนาคารฯพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

2. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างงวดปัจจุบัน โดยธนาคารฯได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้ มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ผลกระทบจาก			1 มกราคม 2563
	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2562			
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>				
<b>สินทรัพย์</b>				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	759	-	759
เงินลงทุนสุทธิ	7,672	(209)	-	7,463
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	616	616
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	882	(110)	-	772
สินทรัพย์อื่น	1,357	-	(36)	1,321
<b>หนี้สิน</b>				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	580	580
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	305	5	-	310
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	18,255	435	-	18,690

## 2.1 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
	ผลกระทบ
<b>องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น</b>	
การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6
หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้	(1)
ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	5
	(หน่วย: ล้านบาท)
	ผลกระทบ
<b>กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร</b>	
การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(6)
การวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	550
หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้	(109)
ผลกระทบต่อกำไรสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	435

อย่างไรก็ตาม การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ ทำให้ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยอ้างอิงจากโมเดลของลูกหนี้ตามแต่ละกลุ่มสินทรัพย์ ซึ่งจากการคำนวณผลกระทบ ธนาคารฯ มีเงินสำรองส่วนเกินสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ จะใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนด  
ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า  
ตามหลักการบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าตาม หลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
		เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	1,099	-	-	-	1,099	1,099
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	44,050	-	-	-	44,050	44,050
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22	22	-	-	-	22
เงินลงทุนสุทธิ	7,672	759	7,463	-	-	8,222
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	229,191	-	-	-	229,191	229,191
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	218,433	-	-	-	218,433	218,433
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	3,832	-	-	-	3,832	3,832
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	-	-	-	307	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,717	-	-	-	18,717	18,717

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างค่าเพื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรับรู้ตาม  
หลักเกณฑ์ของ ธปท. และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้  
และตราสารทุน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอกหน้าซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชี  
ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น และค่าเพื่อการ  
ด้อยค่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดย  
การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม  
หลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

	ณ วันที่		(หน่วย: ล้านบาท)
	31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - เพื่อขายซึ่งจัดประเภทใหม่			
เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1	-	1
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	10,081	-	10,081
รวม	<u>10,082</u>	<u>-</u>	<u>10,082</u>

## 2.2 สัญญาเช่า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ธนาคารฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	(หน่วย: ล้านบาท)
	<u>งบการเงิน</u>
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	282
บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า	345
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชี	(47)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>580</u>

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
	<u>งบการเงิน</u>
อาคาร	616
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	<u>616</u>

### 3. ข้อมูลทั่วไป

#### 3.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย เป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารฯมีสาขารวม 59 สาขา ในประเทศไทย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 61 สาขา)

#### 3.2 ดำรงตามกฎหมาย

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

#### 3.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

#### 3.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯหรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น



#### 4. ข้อมูลเพิ่มเติม

##### 4.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563			รวม
	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,160,227	1,160,227
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	32,187,797	32,187,797
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	758,119	-	-	758,119
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	27,123	-	-	27,123
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,542,518	-	9,542,518
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	213,908,007	213,908,007
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	-	-	201,430,576	201,430,576
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	5,334,871	5,334,871
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	195,130	195,130
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	12,946,919	12,946,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	487,129	487,129
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	814,821	814,821

##### 4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,846,232	-	1,846,232	1,702,187	290,000	1,992,187
ธนาคารพาณิชย์	239,907	20,800,000	21,039,907	246,403	26,800,000	27,046,403
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	515	9,300,000	9,300,515	968	15,000,000	15,000,968
รวม	2,086,654	30,100,000	32,186,654	1,949,558	42,090,000	44,039,558
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1	1,465	1,466	32	10,000	10,032
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(323)	-	(323)	-	-	-
รวมในประเทศ	2,086,332	30,101,465	32,187,797	1,949,590	42,100,000	44,049,590

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงค้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  
ทั้งจำนวนเป็นสกุลเงินบาท

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์  
ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม  
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ธนาคารพาณิชย์	20,800,000	26,800,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	9,300,000	15,000,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน  
ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ธนาคารพาณิชย์	19,924,400	26,456,400
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	9,298,500	15,057,800

#### 4.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

เงินลงทุน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,320	2,200
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	246,596	755,919
	255,916	758,119
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	502,203	
รวม	758,119	

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่  
ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563		
	มูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน	จำนวนเงินลงทุน ที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มการบริการ:</b>			
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,825	300	10
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>			
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	6,025	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	3,637	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรค จำกัด	19,158	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>			
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,031	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>			
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	11,268	-	10

#### 4.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็น  
เครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	27,123	-	1,190,269	21,907	-	917,044
รวม	27,123	-	1,190,269	21,907	-	917,044

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

## 4.5 เงินลงทุน

### 4.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

	ราคาหุ้นตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>		
<b>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,506,491	9,516,243
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	51,460	26,275
	9,557,951	9,542,518
บวก: ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	11,027	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(26,460)	
รวม	9,542,518	
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาหุ้นตัดจำหน่าย</b>		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	12,211	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,211)	
รวม	-	
รวมเงินลงทุน	9,542,518	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,277,922	7,280,613
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	181,460	181,927
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,320	3,000
	<u>7,468,702</u>	<u>7,465,540</u>
หัก: ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	(1,702)	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<u>7,465,540</u>	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	12,437	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12,437)	
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<u>-</u>	
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	246,596	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(40,243)	
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<u>206,353</u>	
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>	<u>7,671,893</u>	

4.5.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	คำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	2,912	หลักประกันการใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชี

4.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

			(หน่วย: พันบาท)		
			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	1,460	-	1,460		
			(หน่วย: พันบาท)		
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การด้อยค่า		
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	1,460	-	1,460		

4.5.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว  
ของนิติบุคคลนั้น

				(หน่วย: พันบาท)		
				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
ชื่อหลักทรัพย์	ราคาทุน	จำนวนเงินลงทุน ที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)			
<b>กลุ่มการบริการ:</b>						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10			
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	5,707	-	10			
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	3,637	-	10			
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10			
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,097	-	10			
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	11,299	-	10			

#### 4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

##### 4.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินเบิกเกินบัญชี	47,539	107,811
เงินให้สินเชื่อ	96,548,103	103,383,449
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	145,551,982	153,758,207
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	9,359
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(18,984,571)	(19,084,739)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(8,613)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	223,163,053	238,165,474
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,508,345	1,106,977
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	224,671,398	239,272,451
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,763,391)	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(10,074,115)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(7,343)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	213,908,007	229,190,993

##### 4.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี</b>		
- ในประเทศ	214,703,133	230,030,212
- ต่างประเทศ	8,459,920	8,135,262
รวม	223,163,053	238,165,474

#### 4.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	187,915,151	3,388,073
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	29,708,475	3,825,480
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ค่อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	7,047,772	1,965,239
เงินสำรองส่วนเกิน	-	1,584,599
รวม	224,671,398	10,763,391

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1)(2)</sup>
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.			
- จัดชั้นปกติ	217,488,690	175,206,431	2,438,575
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,491,289	15,191,241	2,352,268
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,927,707	2,389,220	1,037,284
- จัดชั้นสงสัย	1,409,323	1,178,170	480,613
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	955,442	320,408	202,811
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	3,562,564
รวม	239,272,451	194,285,470	10,074,115

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. (ยกเว้นกรณีของ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

(2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส. 5/2559 จำนวน 5,714 ล้านบาท โดยธนาคารฯ ได้ จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,151 ล้านบาท ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงิน สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,360 ล้านบาท จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,511 ล้านบาท



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ <sup>(3)</sup>		ลูกหนี้สินเชื่อ	
	สัญญาเช่าซื้อ <sup>(3)</sup>	เงินให้สินเชื่อ <sup>(4)</sup>	เงินให้สินเชื่อ <sup>(4)</sup>	เงินให้สินเชื่ออื่น <sup>(4)</sup>
จัดชั้นปกติ	0.72	1.87		1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7.64	17.25		2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	26.35	39.13		100
จัดชั้นสงสัย	31.89	39.13		100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26.21	39.13		100

(3) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(4) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

#### 4.6.4 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเพื่อ	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเพื่อ	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเพื่อ	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเพื่อ
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน
	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต
	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น								
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง								
ด้านเครดิต (Performing)	103,257	1,324	23,322	670	61,336	1,394	187,915	3,388
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น								
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง								
ด้านเครดิต (Under-performing)	20,128	1,947	6,148	964	3,432	914	29,708	3,825
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า								
ด้านเครดิต (Non-performing)	4,097	985	1,287	464	1,664	516	7,048	1,965
รวม	127,482	4,256	30,757	2,098	66,432	2,824	224,671	9,178
เงินสำรองส่วนเกิน								1,585
รวม								10,763

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นตามประเภทของ ธปท. ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	มูลค่าหนี้	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(5)</sup>	มูลค่าหนี้	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(5)</sup>	มูลค่าหนี้	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(5)</sup>	มูลค่าหนี้	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(5)</sup>
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	120,479	867	26,640	497	69,533	1,074	216,652	2,438
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,569	883	2,965	511	1,688	958	16,222	2,352
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,817	479	391	153	719	405	2,927	1,037
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	860	274	200	78	349	129	1,409	481
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	121	32	79	31	755	140	955	203
รวม	134,846	2,535	30,275	1,270	73,044	2,706	238,165	6,511
ดอกเบี้ยค้างรับ							1,107	-
เงินสำรองส่วนเกิน							-	3,563
รวม							239,272	10,074

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้อยู่แล้ว

#### 4.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 126,739 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 134,847 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี			สินเชื่อ (Non-performing)	รวม
ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	35,096	71,593	30,769	8,093	145,551
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(6)</sup>	(5,462)	(8,679)	(556)	(4,115)	(18,812)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	29,634	62,914	30,213	3,978	126,739
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(4,256)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					122,483

(6) สุทธิจากค่าหน่วงหนี้และค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	45,748	93,957	7,412	6,651	153,768
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(6)</sup>	(5,868)	(8,866)	(325)	(3,853)	(18,912)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(9)	-	-	-	(9)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	39,871	85,091	7,087	2,798	134,847
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ <sup>(5)</sup>					(2,535)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					132,312

(5) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(6) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

#### 4.6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท. และตามเกณฑ์ภายในของธนาคารฯ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ธปท. <sup>(8)</sup>	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(7)</sup>	6,816	7,588

(7) จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

(8) หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

อย่างไรก็ตาม จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ ได้ยกเลิกนโยบายการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยแล้ว ทำให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารฯ ไม่มีลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

#### 4.6.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	11,503	3,155	10,615	2,109

#### 4.7 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

##### 4.7.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารฯ มีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563					
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (Lifetime ECL - impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ/ ค่าเพื่อการ ปรับมูลค่า	สำรองส่วนเกิน	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>						
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	323	-	-	-	-	323
ยอดปลายงวด	323	-	-	-	-	323
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>						
ยอดต้นงวด	-	-	-	1,460	-	1,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐานการบัญชี ใหม่มาถือปฏิบัติ <sup>(1)</sup>	-	-	1,460	(1,460)	-	-
ยอดปลายงวด	-	-	1,460	-	-	1,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	-	-	25,000	-	-	25,000
ยอดปลายงวด	-	-	26,460	-	-	26,460

(1) ยอดต้นงวดของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ IFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อการ ด้อยค่า	สำรองส่วนเกิน	รวม
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน</b>						
<b>ตัดจำหน่าย</b>						
ยอดต้นงวด	-	-	-	12,437	-	12,437
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐานการบัญชี ใหม่มาถือปฏิบัติ <sup>(1)</sup>	-	-	12,437	(12,437)	-	-
	-	-	12,437	-	-	12,437
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	-	-	(226)	-	-	(226)
ยอดปลายงวด	-	-	12,211	-	-	12,211
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>						
ยอดต้นงวด	-	-	-	6,511,551	3,562,564	10,074,115
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐานการบัญชี ใหม่มาถือปฏิบัติ <sup>(1)</sup>						
- การจัดสรรค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,693,151	2,882,492	1,385,674	(6,511,551)	(1,449,766)	-
- โอนค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้มาเป็นค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	7,343	-	-	-	7,343
	3,693,151	2,889,835	1,385,674	-	2,112,798	10,081,458
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(92,152)	(184,321)	276,473	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่	(508,479)	843,749	1,725,087	-	(528,199)	1,532,158
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	517,458	516,581	74,917	-	-	1,108,956
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(221,905)	(240,364)	(75,620)	-	-	(537,889)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(1,421,292)	-	-	(1,421,292)
ยอดปลายงวด	3,388,073	3,825,480	1,965,239	-	1,584,599	10,763,391

(1) ยอดต้นงวดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับ  
ย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่คำนวณได้ตามมาตรฐาน  
การรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มีจำนวนต่ำกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ  
ตามนโยบายการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่จำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ จะใช้วิธี  
ทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี  
ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทำให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 คงเหลือสำรองส่วนเกิน 1,585  
ล้านบาท

#### 4.7.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ  
จำแนกตามการจัดชั้นของลูกค้า ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562						
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า			สำรอง	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ส่วนเกิน	
ยอดต้นปี	2,512,050	3,194,214	1,268,714	586,227	531,021	2,951,428	11,043,654
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง) ในระหว่างปี	(73,475)	(841,946)	(204,699)	1,419,687	1,531,388	611,136	2,442,091
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(26,731)	(1,525,301)	(1,859,598)	-	(3,411,630)
ยอดปลายปี	2,438,575	2,352,268	1,037,284	480,613	202,811	3,562,564	10,074,115

#### 4.7.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	7,343	8,146
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมามาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ	(7,343)	-
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	-	(803)
ยอดปลายงวด	-	7,343

## 4.8 คุณภาพสินทรัพย์

### 4.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้น ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น <sup>(1)</sup>	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง					
ด้านเครดิต (Performing)	32,188	9,507	-	187,915	229,610
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง					
ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	29,708	29,708
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า					
ด้านเครดิต (Non-performing)	-	51	12	7,048	7,111
รวม	32,188	9,558	12	224,671	266,429

(1) แสดงด้วยมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ จัดประเภทตามประกาศของ ธปท. ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(2)</sup>	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา	รวม
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	258,452	-	-	258,452
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,222	-	-	16,222
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,927	-	-	2,927
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,409	-	-	1,409
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	955	42	12	1,009
รวม	279,965	42	12	280,019

(2) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

#### 4.8.2 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ ณ วันที่		หลักประกัน ณ วันที่		ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว <sup>(4)</sup> ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท)	30 มิถุนายน 2563 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท)	30 มิถุนายน 2563 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท)
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ <sup>(3)</sup>	1	1	502	513	315	467	501	513 <sup>(5)</sup>
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	8	8	716	862	456	236	50	10
รวม	9	9	1,218	1,375	771	703	551	523

(3) บริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน

(4) ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(5) ค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าต่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

#### 4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>		
<b>อสังหาริมทรัพย์</b>		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน		
ยอดต้นงวด/ปี	-	11,713
จำหน่าย	-	(11,713)
ยอดปลายงวด/ปี	-	-
<b>สังหาริมทรัพย์</b>		
ยอดต้นงวด/ปี	13,980	4,375
เพิ่มขึ้น	1,480,813	2,469,656
จำหน่าย	(1,472,562)	(2,460,051)
ยอดปลายงวด/ปี	22,231	13,980
รวมทรัพย์สินรอการขาย	22,231	13,980
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นงวด/ปี	277	11,871
เพิ่มขึ้น	147	553
ลดลง	(181)	(12,147)
ยอดปลายงวด/ปี	243	277
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	21,988	13,703



#### 4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
มูลค่าตามบัญชีต้นงวด/ปี	28,152	38,831
โอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์	-	(10,679)
มูลค่าตามบัญชีปลายงวด/ปี	28,152	28,152

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯ เป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี 2562 โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	93,330 - 139,951	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

#### 4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่า ตามราคา ที่ตีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและ ส่วน ปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน:</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	623,569	17,509	440,614	529,960	51,650	1,663,302
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	10,679	-	21,942	32,505	7,595	72,721
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(12,432)	(27,582)	(4,452)	(44,466)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	634,248	17,509	450,124	534,883	54,793	1,691,557
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	20,254	5,162	-	25,416
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(23,330)	(77,477)	-	(100,807)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	634,248	17,509	447,048	462,568	54,793	1,616,166
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	-	-	386,754	457,242	32,240	876,236
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,265	-	22,844	26,627	7,019	66,755
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(11,440)	(27,581)	(4,452)	(43,473)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	10,265	-	398,158	456,288	34,807	899,518
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	5,104	-	9,887	13,374	3,575	31,940
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(22,680)	(75,048)	-	(97,728)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	15,369	-	385,365	394,614	38,382	833,730
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	623,983	17,509	51,966	78,595	19,986	792,039
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	618,879	17,509	61,683	67,954	16,411	782,436
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:</b>						
2562						34,039
2563						31,940

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคา  
หมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า  
เป็นจำนวนเงินประมาณ 687 ล้านบาท และ 755 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2561 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	226,531	230,478

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม
	30 มิถุนายน 2563	เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	82,960 - 181,475	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

#### 4.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
<b>ราคาทุน</b>	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-
ปรับปรุงเนื่องจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	616,201
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง	616,201
ซื้อเพิ่ม	1,424
ปรับปรุงสัญญา	436
ปิดสัญญา	(15,008)
30 มิถุนายน 2563	603,053
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>	
1 มกราคม 2563	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	94,351
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับสัญญาที่ปิด	(1,409)
30 มิถุนายน 2563	92,942
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>	
30 มิถุนายน 2563	510,111

#### 4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ราคาทุน	860,975	860,032
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(725,123)	(678,103)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>135,852</u>	<u>181,929</u>

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
มูลค่าตามบัญชีต้นงวด/ปี	181,929	267,014
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	943	9,872
ค่าตัดจำหน่าย	(47,020)	(94,957)
มูลค่าตามบัญชีปลายงวด/ปี	<u>135,852</u>	<u>181,929</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯมีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 381 ล้านบาท

#### 4.14 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	168,748	386,145
ดอกเบี้ยค้างรับ	25,008	11,334
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	89,974	187,331
เงินมัดจำ	61,598	62,476
ลูกหนี้อื่น	256,485	515,506
สินทรัพย์อื่น ๆ	268,406	193,914
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>870,219</u>	<u>1,356,706</u>

#### 4.15 เงินรับฝาก

##### 4.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,328,692	3,013,919
ออมทรัพย์	43,689,646	37,801,616
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	14,207,770	19,248,789
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	33,374,479	33,399,669
- เกิน 1 ปี	2,573,908	3,912,418
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	104,256,081	121,056,735
รวม	201,430,576	218,433,146

4.15.2 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

#### 4.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,179,300	1,179,300	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	46,680	-	46,680	35,634	-	35,634
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,473,229	2,473,229	-	2,535,990	2,535,990
สถาบันการเงินอื่น	753,512	882,150	1,635,662	326,833	933,468	1,260,301
รวม	800,192	4,534,679	5,334,871	362,467	3,469,458	3,831,925

#### 4.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,370,000	6,680,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,540,000	12,000,000
ตัวแลกเปลี่ยน	36,122	36,122
ตัวสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	12,946,919	18,716,919

##### 4.17.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่			ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562		30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562		
	(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)	(บาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2558	-	1.00	1,000	-	1,000	ปี 2568	คงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	คงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
ปี 2559	0.68	0.68	1,000	680	680	ปี 2569	คงที่ร้อยละ 3.875 ต่อปี
ปี 2560	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2560	0.60	0.60	1,000	600	600	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2563	0.69	-	1,000	690	-	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
รวม				6,370	6,680		

##### 4.17.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ณ วันที่			
		30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562		30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562		
		(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)	(บาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	2.00	12.00	1,000	2,000	12,000	ปี 2563	คงที่ร้อยละ 2.05 ต่อปี
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะสั้น	2.32	-	1,000	2,320	-	ปี 2564	คงที่ร้อยละ 1.30 ต่อปี
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะยาว	2.22	-	1,000	2,220	-	ปี 2565	คงที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี
รวม					6,540	12,000		

#### 4.17.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

#### 4.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมามาตรฐานการรายงาน		
ทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	627,281	-
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	1,443	-
ปรับปรุงสัญญา	453	-
จ่ายชำระในระหว่างงวด	(88,145)	-
ปิดสัญญาในระหว่างงวด	(13,976)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	527,056	-
หัก: ดอกเบี้ยรอดัดบัญชี	(39,927)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	487,129	-

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของธนาคารฯ แสดงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	135,864	311,537	79,655	527,056
ดอกเบี้ยรอดัดบัญชี	(10,870)	(18,978)	(10,079)	(39,927)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	124,994	292,559	69,576	487,129

ธนาคารฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 93 ล้านบาท

#### 4.19 ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาวะผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	2,450	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	775,238	709,830
รวมประมาณการหนี้สิน	777,688	709,830

4.19.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสียหายด้านเครดิต (Performing)	285,125	2,450
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสียหายด้านเครดิต (Under-performing)	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	-
รวม	285,125	2,450

การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสียหายด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสียหายด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
ยอดต้นงวด	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	2,450	-	-	2,450
ยอดปลายงวด	2,450	-	-	2,450



#### 4.19.2 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นงวด/ปี	572,208	286,371
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	23,656	35,981
ต้นทุนดอกเบี้ย	4,972	11,627
ต้นทุนบริการในอดีต	-	92,745
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	(2,053)	(13,490)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	9,334	82,613
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	155	89,748
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	(1,245)	(13,387)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายงวด/ปี	607,027	572,208
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	168,211	137,622
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	775,238	709,830

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	16,454	10,602
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,985	3,454
ต้นทุนบริการในอดีต	-	30
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	(6,612)	12,825
รวมผลประโยชน์พนักงาน	12,827	26,911

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2563	2562
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	32,078	21,204
ต้นทุนดอกเบี้ย	5,960	6,908
ต้นทุนบริการในอดีต	-	92,745
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	24,935	12,825
รวมผลประโยชน์พนักงาน	62,973	133,682

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของธนาคารฯที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนประมาณ 246 ล้านบาท และ 239 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 28 ล้านบาท และ 34 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯประมาณ 17 ปี

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราคิดลด	0.49 - 2.47	1.25 - 2.25
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่ม (ลด) แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(20,804)	19,561	(18,680)	19,556
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	18,876	(20,265)	18,919	(18,181)

#### 4.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	261,450	317,795
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	171,009	272,811
รายได้รับล่วงหน้า	1,462,940	1,614,941
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,427,246	2,679,322
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,029,520	1,014,778
หนี้สินอื่น ๆ	309,775	344,781
<b>รวมหนี้สินอื่น</b>	<b>5,661,940</b>	<b>6,244,428</b>

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็น โบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็น โบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความร่วมมือร่วมใจต่อธนาคารฯ โดย โบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 181 ล้านบาท

#### 4.21 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น

#### 4.22 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

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

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	17,278,545	17,277,459
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	314,156	304,899
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(569,386)	(1,080,464)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>29,766,015</b>	<b>29,244,594</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>29,766,016</b>	<b>29,244,595</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,370,000	6,680,000
เงินสำรองส่วนเกิน	600,940	749,945
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	326,936	542,598
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>7,297,876</b>	<b>7,972,543</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>37,063,892</b>	<b>37,217,138</b>

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.64	7.00	17.37	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.64	8.50	17.37	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.96	11.00	22.10	11.00

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศรบพ.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ ที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) ภายในเดือน ตุลาคม 2563

#### 4.23 องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น

##### 4.23.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดคงเหลือต้นงวด	(1,703)	(6,828)
ปรับปรุงเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ	1,703	-
ยอดคงเหลือต้นงวด - หลังปรับปรุง	-	(6,828)
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างงวด	-	5,125
	-	(1,703)
บวก: ผลกระทบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	-	341
ยอดคงเหลือปลายงวด	-	(1,362)

4.23.2 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดคงเหลือต้นงวด	-	-
ปรับปรุงเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	4,618	-
ยอดคงเหลือต้นงวด - หลังปรับปรุง	4,618	-
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างงวด	6,409	-
	11,027	-
บวก: ผลกระทบของสินทรัพย์ภายใต้รอดัดบัญชี	(2,206)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	8,821	-

4.23.3 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดคงเหลือต้นงวด	382,828	385,154
โอนไปกำไรสะสม	(1,158)	(2,326)
	381,670	382,828
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภายใต้รอดัดบัญชี	(76,335)	(76,567)
ยอดคงเหลือปลายงวด	305,335	306,261

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

#### 4.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	76,761	154,615	169,115	364,616
เงินลงทุนในตราสารหนี้	24,564	43,146	53,211	76,896
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,993,933	1,999,312	4,131,281	3,954,607
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,699,592	1,916,708	3,647,879	3,846,585
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>3,794,850</u>	<u>4,113,781</u>	<u>8,001,486</u>	<u>8,242,704</u>

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตจำนวน 147 ล้านบาท และ 228 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

#### 4.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	714,150	795,995	1,521,609	1,537,763
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,488	1,917	7,139	4,135
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก				
และธนาคารแห่งประเทศไทย	137,715	269,184	272,443	548,125
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	65,871	67,826	133,697	137,932
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	41,320	108,998	94,511	279,843
เงินกู้ยืม	226	227	454	452
อื่น ๆ	1,440	-	6,571	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>964,210</u>	<u>1,244,147</u>	<u>2,036,424</u>	<u>2,508,250</u>

#### 4.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2,070	1,890	3,504	3,287
- การบริการการประกันภัย	154,204	467,679	519,074	911,304
- การจัดการ	350	370	708	663
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	1,688	9,000	3,875	9,000
- อื่น ๆ	188,429	224,058	388,371	465,315
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	346,741	702,997	915,532	1,389,569
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(15,944)	(20,183)	(35,001)	(39,731)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	330,797	682,814	880,531	1,349,838

#### 4.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	806	-	(14,491)	-
- ตราสารหนี้	4,111	-	16,045	-
- ตราสารทุน	260	-	(800)	-
รวม	5,177	-	754	-



#### 4.28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	11,193	-	(5,699)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	(12)	-	4
- ตราสารหนี้	-	7,388	-	13,542
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	18,569	-	7,847

#### 4.29 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไรจากการตัดรายการ				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,385	-	1,385	-
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	1,982	-	3,326	-
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	17	-	17
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	4,194	-	7,073
รวม	3,367	4,211	4,711	7,090
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	-	(7,867)	-	(5,789)
รวม	-	(7,867)	-	(5,789)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3,367	(3,656)	4,711	1,301

#### 4.30 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	4,504	8,134	9,717	25,548
รายได้เงินปันผล	1,188	1,094	29,983	29,689
อื่น ๆ	5,765	10,744	29,530	27,090
รวม	11,457	19,972	69,230	82,327

#### 4.31 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	11,715	11,436	25,564	25,674
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	23,506	23,632	47,019	47,037
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	69,939	77,318	138,187	146,869
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	9,438	18,199	27,175	36,894
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการซื้อและจำหน่าย				
สินทรัพย์ที่ยึดมา	13,508	15,551	30,825	32,945
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	36,877	34,022	63,637	48,220
อื่น ๆ	39,685	55,884	60,596	89,214
รวม	204,668	236,042	393,003	426,853

#### 4.32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(143)	-	323	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	-	-	(226)	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	21,681	-	25,000	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	515,708	-	1,273,616	-
- ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	29,542	-	57,539	-
รวม	566,788	-	1,356,252	-
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	1,605	-	2,450	-
รวม	568,393	-	1,358,702	-

#### 4.33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนกลับ)	-	(763)	-	(835)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	-	(9,322)	-	94,833
รวม	-	(10,085)	-	93,998

#### 4.34 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	113,127	336,674	113,127	769,624
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	109,669	20,522	356,352	(86,826)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>222,796</b>	<b>357,196</b>	<b>469,479</b>	<b>682,798</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
<b>ขาดทุน (กำไร) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน</b>				
ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	750	-	(1,282)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(511)	-	(976)
<b>ขาดทุนจากการประมาณการ</b>				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,649	19,112	1,649	19,112
<b>ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>2,399</b>	<b>18,601</b>	<b>367</b>	<b>18,136</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,093,677	1,791,185	2,337,780	3,437,210
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณ อัตราภาษี	218,735	358,237	467,556	687,442
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิ ที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	4,061	(1,041)	1,923	(4,644)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ	222,796	357,196	469,479	682,798

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	316,920	712,513	(395,593)	59,357
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,555	-	5,555	-
ค่าเพื่อการค้ายค่าของเงินลงทุน	13,080	13,125	(45)	991
ค่าเพื่อการค้ายค่าของทรัพย์สินรอการขาย	49	55	(6)	(2,316)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	11,652	33,209	(21,557)	383
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(34,552)	(41,143)	6,591	(8,701)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	-	(12)	12	19
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรมของ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	2,983
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(76,335)	(76,565)	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	(2,206)	340	-	-
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสาร อนุพันธ์	-	(214)	214	(1,811)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์	(108,489)	-	160	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(521,230)	(583,651)	62,421	(29,710)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	180,442	197,238	(16,796)	26,515
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	346,225	346,225	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	155,048	141,966	11,433	26,218
อื่น ๆ	130,315	139,056	(8,741)	12,898
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>	<b>416,474</b>	<b>882,142</b>	<b>(356,352)</b>	<b>86,826</b>

#### 4.35 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
เงินลงทุนในตราสารหนี้:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(2,367)	-	7,794	-
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(1,385)	-	(1,385)	-
	(3,752)	-	6,409	-
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	-	2,574	-	4,898
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	-	(17)	-	(17)
	-	2,557	-	4,881
ขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(8,244)	(95,562)	(8,244)	(95,562)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	(11,996)	(93,005)	(1,835)	(90,681)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	2,399	18,601	367	18,136
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(9,597)	(74,404)	(1,468)	(72,545)

#### 4.36 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	870,881	1,433,989	1,868,301	2,754,412
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.94	1.56	2.03	2.99

#### 4.37 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีสโก้ จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัต ลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีสโก้ โดเกีย ลิสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ยอดคงค้าง	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินรับฝาก	95,805	1,098,238
หนี้สินตามสัญญาเช่า	35,121	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	7	210
เงินปันผลค้างจ่าย	-	4,100,464
หนี้สินอื่น	126,458	120,398
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
สินทรัพย์อื่น		
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	15,333	15,417
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	206	199
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	5,203	3,009
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	900	2,280



(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
------------------	-----------------

**บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)**

## เงินรับฝาก

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	142,622	113,782
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โชนิวส์ จำกัด	301,550	553,781
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	436,984	295,531
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	26,914	42,813
บริษัท ออลเวย์ส จำกัด	214,770	211,551
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,897	32,898
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	1,584	4,186

## หนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,254	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,139	-

## รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	173,042	98,020
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	15,383	64,335
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	-	23,888

## ดอกเบี้ยค้างจ่าย

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	1	80
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	-	1
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	6	7
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โชนิวส์ จำกัด	156	223
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	497	69
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	4	128
บริษัท ออลเวย์ส จำกัด	99	236
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	1

## หนี้สินอื่น

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	197,590	175,092
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โชนิวส์ จำกัด	19,996	38,623
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	2,536	1,723
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	27	-

**กิจการที่มีกรรมกร่วมกัน**

เงินรับฝาก	53,698	60,803
------------	--------	--------

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,040	1,040
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัท หลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	540	540
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	1,014	1,014
<b>ภาระผูกพัน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน</b>		
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัท หลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	30,000	30,000

**เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 1 มกราคม 2563 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	30 มิถุนายน 2563
<b>บริษัทใหญ่</b>				
<b>เงินให้กู้ยืม</b>				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	8,000	(8,000)	-

ในระหว่างงวด ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		เงื่อนไขและนโยบายในการ กำหนดราคา
	2563	2562	2563	2562	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด</b>					
<b>บริษัทใหญ่</b>					
รายได้อื่น	125	125	276	458	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ	378,500	378,395	757,000	777,011	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ดอกเบี้ยจ่าย	1,647	1,836	2,549	4,686	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,508	2,508	5,017	5,017	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
ดอกเบี้ยรับ	-	2,348	-	4,970	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	27	-	74	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	28,849	28,314	60,677	56,096	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	193,600	121,050	376,400	235,200	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	176,250	157,000	352,500	314,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	2,541	12,668	13,097	20,058	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	1,631	3,683	3,460	6,108	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,061	1,045	2,189	3,394	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	1,729	1,846
(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป		

รายการหนี้สินคงค้างกับพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินรับฝาก	65,076	65,333

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	22	21	43	42
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	4	8	7
รวม	26	25	51	49

#### 4.38 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก
2. สินเชื่อธุรกิจ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่าง ๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง
3. บริหารเงินและอื่น ๆ เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและส่วนงานอื่น ๆ

ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบถามผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ธนาคารฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563					
	สินเชื่อ		บริหารเงิน	รวม	ตัดรายการ	งบการเงิน
	รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่น ๆ	ส่วนงาน	ระหว่างกัน	
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,902	282	44	3,228	-	3,228
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	560	560	(560)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>2,902</b>	<b>282</b>	<b>604</b>	<b>3,788</b>	<b>(560)</b>	<b>3,228</b>
<b>ผลการดำเนินงาน</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,536	255	40	2,831	-	2,831
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	308	26	(3)	331	-	331
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	58	1	567	626	(560)	66
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>2,902</b>	<b>282</b>	<b>604</b>	<b>3,788</b>	<b>(560)</b>	<b>3,228</b>
<b>ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์</b>						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(66)	(5)	(266)	(337)	-	(337)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,384)	(106)	(299)	(1,789)	560	(1,229)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(827)	9	250	(568)	-	(568)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(2,277)</b>	<b>(102)</b>	<b>(315)</b>	<b>(2,694)</b>	<b>560</b>	<b>(2,134)</b>
<b>กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย</b>						
ภาษีเงินได้	625	180	289	1,094	-	1,094
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(223)
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>						<b>871</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

	สินเชื่อ		บริหารเงิน	รวม	ตัดรายการ	งบการเงิน
	รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่น ๆ	ส่วนงาน	ระหว่างกัน	
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	3,180	341	132	3,653	-	3,653
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	905	905	(905)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>3,180</b>	<b>341</b>	<b>1,037</b>	<b>4,558</b>	<b>(905)</b>	<b>3,653</b>
<b>ผลการดำเนินงาน</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,440	298	132	2,870	-	2,870
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	654	31	(2)	683	-	683
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	86	12	907	1,005	(905)	100
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>3,180</b>	<b>341</b>	<b>1,037</b>	<b>4,558</b>	<b>(905)</b>	<b>3,653</b>
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(77)	(6)	(249)	(332)	-	(332)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,646)	(139)	(660)	(2,445)	905	(1,540)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการซื้อขาย	(407)	(2)	419	10	-	10
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(2,130)</b>	<b>(147)</b>	<b>(490)</b>	<b>(2,767)</b>	<b>905</b>	<b>(1,862)</b>
<b>กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้</b>	<b>1,050</b>	<b>194</b>	<b>547</b>	<b>1,791</b>	<b>-</b>	<b>1,791</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(357)
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>						<b>1,434</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	6,289	596	139	7,024	-	7,024
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,293	1,293	(1,293)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>6,289</b>	<b>596</b>	<b>1,432</b>	<b>8,317</b>	<b>(1,293)</b>	<b>7,024</b>
<b>ผลการดำเนินงาน</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,313	556	96	5,965	-	5,965
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	832	54	(5)	881	-	881
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	144	(14)	1,341	1,471	(1,293)	178
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>6,289</b>	<b>596</b>	<b>1,432</b>	<b>8,317</b>	<b>(1,293)</b>	<b>7,024</b>
<b>ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี</b>	<b>(144)</b>	<b>(11)</b>	<b>(524)</b>	<b>(679)</b>	<b>-</b>	<b>(679)</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(2,937)	(227)	(777)	(3,941)	1,293	(2,648)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,894)	31	504	(1,359)	-	(1,359)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(4,975)</b>	<b>(207)</b>	<b>(797)</b>	<b>(5,979)</b>	<b>1,293</b>	<b>(4,686)</b>
<b>กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้</b>	<b>1,314</b>	<b>389</b>	<b>635</b>	<b>2,338</b>	<b>-</b>	<b>2,338</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(470)
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>						<b>1,868</b>



(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	6,348	622	343	7,313	-	7,313
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,872	1,872	(1,872)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>6,348</b>	<b>622</b>	<b>2,215</b>	<b>9,185</b>	<b>(1,872)</b>	<b>7,313</b>
<b>ผลการดำเนินงาน</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,866	564	304	5,734	-	5,734
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,304	49	(3)	1,350	-	1,350
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	178	9	1,914	2,101	(1,872)	229
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>6,348</b>	<b>622</b>	<b>2,215</b>	<b>9,185</b>	<b>(1,872)</b>	<b>7,313</b>
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(152)	(12)	(487)	(651)	-	(651)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(3,338)	(272)	(1,393)	(5,003)	1,872	(3,131)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า	(806)	31	681	(94)	-	(94)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(4,296)</b>	<b>(253)</b>	<b>(1,199)</b>	<b>(5,748)</b>	<b>1,872</b>	<b>(3,876)</b>
<b>กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้</b>	<b>2,052</b>	<b>369</b>	<b>1,016</b>	<b>3,437</b>	<b>-</b>	<b>3,437</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(683)
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>						<b>2,754</b>

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563			รวมส่วนงาน
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	187,268	35,933	37,148	260,349
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	36	2	744	782

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			รวมส่วนงาน
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	204,831	33,495	46,962	285,288
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	38	6	748	792

#### 4.39 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯ และพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ธนาคารฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 79 ล้านบาท และ 73 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 4.40 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

##### 4.40.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
การค้ำประกันอื่น	467,234	482,094
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	48,404	76,439
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 4.41.5)	1,190,269	917,044
อื่น ๆ	364,735	578,509
รวม	2,070,642	2,054,086

#### 4.40.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 332 ล้านบาท และ 313 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

#### 4.40.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 - 15 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	-	142
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	-	108
มากกว่า 5 ปี	-	32

- ค) ธนาคารฯมีการรับประกันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยการรับประกันดังกล่าวมีกำหนดเวลา 3 ปีภายหลังการโอนขาย ซึ่งจะครบกำหนดภายในปี 2564

### 4.41 การบริหารความเสี่ยง

#### 4.41.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้น โดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารฯต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคารฯ

## แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารฯ ได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของธนาคารฯ เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของธนาคารฯ พร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐาน โดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

## ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือมูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารฯ ต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	32,188	44,050
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,543	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	-	7,463
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	213,908	229,191
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	255,639	280,704
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	285	549
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	255,924	281,253

## การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารฯขาดทุน ธนาคารฯกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อการด้อยค่า) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกันตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การลดลงอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
Investment grade	32,188	-	-	32,188
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	32,188	-	-	32,188
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	32,188	-	-	32,188
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัด จำหน่าย</b>				
Investment grade	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	12	12
รวม	-	-	12	12
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(12)	(12)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	-	-	-	-
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
Investment grade	9,517	-	-	9,517
Non-investment grade	-	-	26	26
รวม	9,517	-	26	9,543
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	26	26
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ค้างชำระ 0 วัน	176,570	11,354	1,045	188,969
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	11,345	6,309	354	18,008
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	8,531	111	8,642
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	3,514	84	3,598
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	5,454	5,454
รวม	187,915	29,708	7,048	224,671
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(1)</sup>	(3,388)	(3,825)	(1,965)	(9,178)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	184,527	25,883	5,083	215,493

(1) ไม่รวมสำรองส่วนเกิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)			สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)				
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ					
ค้างชำระ 0 วัน	285	-	-	-	285
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	-	-	-
รวม	285	-	-	-	285
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2	-	-	-	2

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

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

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	53,495	56,241
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	45,361	52,635
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	4,401	11,603
รวม	103,257	120,479
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	20,128	11,569
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	4,097	2,798
รวมทั้งหมด	127,482	134,846

#### หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯ มีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่ธนาคารฯ ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,101	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	211,677	ยานพาหนะ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เงินฝาก หลักทรัพย์

#### 4.41.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ จะถูกประเมินโดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ



4.41.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด  
 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินประเมิน โดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	1	-
ตราสารหนี้	9	4

4.41.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย  
 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	185.31	170.75
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	(185.31)	(170.75)

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่าความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น นอกจากนี้ ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

#### 4.41.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลง	มีอัตรา		
	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,160	1,160
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	30,103	2,085	32,188
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	758	758
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	27	27
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,602	3,941	9,543
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	34,964	180,020	9,687	224,671
	<u>34,964</u>	<u>215,725</u>	<u>17,658</u>	<u>268,347</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	46,386	154,412	633	201,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	483	4,545	307	5,335
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	195	195
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,947	-	12,947
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	487	-	487
	<u>46,869</u>	<u>172,391</u>	<u>1,135</u>	<u>220,395</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,099	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	42,101	1,949	44,050
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	22	22
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,745	4,927	7,672
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,960	203,199	10,113	239,272
	<u>25,960</u>	<u>248,045</u>	<u>18,110</u>	<u>292,115</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	40,148	177,617	668	218,433
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	227	3,500	105	3,832
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	307	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	18,717	-	18,717
	<u>40,375</u>	<u>199,834</u>	<u>1,080</u>	<u>241,289</u>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	1	30,102	-	-	-	30,103	0.4988
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,748	3,851	3	-	5,602	2.1321
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,992	10,228	33,709	91,570	40,521	180,020	7.4503
	<u>3,993</u>	<u>42,078</u>	<u>37,560</u>	<u>91,573</u>	<u>40,521</u>	<u>215,725</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	1,283	72,728	80,044	357	-	154,412	1.4688
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	754	374	3,417	-	4,545	0.3108
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	2,000	2,320	2,220	6,370	12,947	2.7184
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	125	292	70	487	2.6134
	<u>1,320</u>	<u>75,482</u>	<u>82,863</u>	<u>6,286</u>	<u>6,440</u>	<u>172,391</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	1	42,100	-	-	-	42,101	1.2468
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,131	611	3	-	2,745	1.6729
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,077	15,443	40,963	116,730	25,986	203,199	7.3397
	4,078	59,674	41,574	116,733	25,986	248,045	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	4,716	89,955	82,251	695	-	177,617	1.7799
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	63	736	368	2,333	-	3,500	0.4409
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	-	12,000	-	6,680	18,717	2.5911
	4,816	90,691	94,619	3,028	6,680	199,834	

#### 4.41.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการ โครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯ ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอ และจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯ และสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯ มากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมา เงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯ ต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้น เมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสองประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

4.41.3.1 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,160	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	32,188	44,050
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	9,518	7,466
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง <sup>(1)</sup>	42,866	52,615
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ <sup>(1)</sup>	29,708	38,862

(1) สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

4.41.3.2 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563						สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การซื้อค่า ด้านเครดิต (Non- performing)	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,160	-	-	-	-	-	-	1,160
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,086	30,102	-	-	-	-	-	32,188
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	758	-	758
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	27	-	-	-	-	27
เงินลงทุนสุทธิ	2	4,159	5,378	4	-	-	-	9,543
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,412	12,011	37,582	108,415	56,421	-	6,830	224,671
	6,660	46,272	42,987	108,419	56,421	758	6,830	268,347

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

รายการ	เมื่อ						ไม่มี กำหนด	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Non- performing)	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินรับฝาก	48,302	72,728	80,044	357	-	-	-	201,431	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	790	754	374	3,417	-	-	-	5,335	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	195	-	-	-	-	-	-	195	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	2,000	2,320	2,220	6,370	-	-	12,947	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	125	292	70	-	-	487	
	49,324	75,482	82,863	6,286	6,440	-	-	220,395	
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>									
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกัน									
การกู้ยืม	-	20	22	13	-	412	-	467	
ภาระผูกพันอื่น	-	-	1,212	343	-	48	-	1,603	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	เมื่อ						ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสด	1,099	-	-	-	-	-	-	1,099	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,950	42,100	-	-	-	-	-	44,050	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	22	-	-	-	-	-	22	
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,798	1,662	3	-	209	-	7,672	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,769	16,418	43,825	134,281	35,687	-	5,292	239,272	
	6,818	64,338	45,487	134,284	35,687	209	5,292	292,115	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินรับฝาก	45,532	89,955	82,251	695	-	-	-	218,433	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	395	736	368	2,333	-	-	-	3,832	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	307	-	-	-	-	-	-	307	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	-	12,000	-	6,680	-	-	18,717	
	46,271	90,691	94,619	3,028	6,680	-	-	241,289	
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>									
การรับอ่าวัดตัวเงินและการค้าประกัน									
การกู้ยืม	2	1	32	21	-	426	-	482	
ภาระผูกพันอื่น	-	917	90	489	-	76	-	1,572	

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารฯจะเปิดเผยใน Website ของธนาคารฯภายในเดือน ตุลาคม 2563

4.41.4 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนจะได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ไม่มีนโยบายถือฐานะดังกล่าว

4.41.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract)) ดังนี้

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมกำไร
ปี 2564	1,190	27

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมกำไร
ปี 2563	917	22



#### 4.42 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน - ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563				รวม
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	758	2	-	756	758
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	27	-	27	-	27
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	9,543	-	9,543	-	9,543
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28	-	-	28	28
อาคารชุดสำนักงาน	619	-	-	619	619
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	1,160	1,160	-	-	1,160
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	32,188	2,087	30,101	-	32,188
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ค้ำรับ	215,493 <sup>(1)</sup>	-	47,879	171,509	219,388
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	201,431	47,018	154,413	-	201,431
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,335	790	4,545	-	5,335
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	195	195	-	-	195
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,947	-	12,544	-	12,544
หนี้สินตามสัญญาเช่า	487	-	487	-	487

(1) มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับก่อนหักสำรองส่วนเกินจำนวน 1,585 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</b>					
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	22	-	22	-	22
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>					
ตราสารทุน	3	3	-	-	3
ตราสารหนี้	7,463	-	7,463	-	7,463
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28	-	-	28	28
อาคารชุดสำนักงาน	624	-	-	624	624
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	1,099	1,099	-	-	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,050	2,240	41,810	-	44,050
เงินลงทุนทั่วไป	206	-	-	756	756
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย</b>					
ค้างรับ	232,754 <sup>(1)</sup>	-	53,810	183,822	237,632
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	218,433	40,816	177,617	-	218,433
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,832	332	3,500	-	3,832
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	307	-	-	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,717	-	18,801	-	18,801

(1) มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับก่อนหักสำรองส่วนเกินจำนวน 3,563 ล้านบาท

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

**5. เงินปันผลจ่าย**

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.06 บาท ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 28 เมษายน 2563 โดยธนาคารฯ จ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2563

**6. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2563