

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
30 กันยายน 2563

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมระหว่างกาล แบบย่อของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้สอบทานข้อมูลทางการเงิน เฉพาะกิจการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล เหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล ดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงิน ระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี การวิเคราะห์เปรียบเทียบ และวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความ เชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็น ต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



Building a better
working world

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมระหว่างกาลข้อ 1.4 และข้อ 1.5 ก) จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว กลุ่มบริษัทได้จัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

สมใจ คุณปัสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 พฤศจิกายน 2563

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | |
| | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | (ตรวจสอบแล้ว) | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | (ตรวจสอบแล้ว) | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| เงินสด | 1,040,894 | 1,102,557 | 70 | 70 | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 4.3, 4.10 36,852,220 | 45,300,141 | 46,157 | 1,098,459 | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 4.4 1,945,019 | - | 864,783 | - | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 4.5 198 | 21,907 | - | - | |
| เงินลงทุนสุทธิ | 4.6, 4.10 12,036,384 | 9,363,032 | 205,964 | 836,827 | |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ | 4.7 836,290 | 813,602 | 20,069,143 | 20,069,135 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 4.8, 4.10 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 244,904,582 | 263,569,157 | 3,060,000 | 2,210,000 |
| ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | | 1,871,447 | 1,240,929 | - | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 246,776,029 | 264,810,086 | 3,060,000 | 2,210,000 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ | | (20,004,934) | (20,743,017) | - | - |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 4.9 | (11,605,344) | - | (3,978) | - |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 4.9 | - | (10,709,365) | - | - |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 4.9 | - | (7,343) | - | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 215,165,751 | 233,350,361 | 3,056,022 | 2,210,000 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | | 57,055 | 18,429 | - | - |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | | 30,304 | 30,304 | 935,175 | 955,266 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 4.11 2,934,246 | 2,984,152 | 800,088 | 800,379 | |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ | 4.12 937,727 | - | 949 | - | |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | | 240,128 | 329,460 | 106,420 | 124,209 |
| สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี | 4.31 925,538 | 1,324,904 | 186,161 | 146,763 | |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ | | 747,656 | 1,164,066 | - | - |
| เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย | | - | - | - | 5,877,944 |
| สินทรัพย์อื่น | 4.13 2,199,708 | 2,340,175 | 206,566 | 196,712 | |
| รวมสินทรัพย์ | | 275,949,118 | 298,143,090 | 26,477,498 | 32,315,764 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|--|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | |
| | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | (ตรวจสอบแล้ว) | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | (ตรวจสอบแล้ว) | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 4.14 | 204,755,969 | 216,084,551 | - | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | 5,595,553 | 4,656,133 | 1,970,000 | - |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 357,709 | 306,867 | - | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 4.15 | 14,246,919 | 25,016,919 | 3,300,000 | 6,300,000 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 4.16 | 878,510 | - | 957 | - |
| ประมาณการหนี้สิน | 4.17 | 1,647,150 | 1,485,868 | 288,814 | 265,897 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ | | 832,850 | 820,545 | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 854,552 | 1,005,621 | 23,471 | 17,045 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | | 338,008 | 911,330 | 8,608 | 9,380 |
| หนี้สินอื่น | 4.18 | 8,596,921 | 8,659,142 | 1,636,191 | 1,449,497 |
| รวมหนี้สิน | | 238,104,141 | 258,946,976 | 7,228,041 | 8,041,819 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--|----------------------------------|--|----------------------------------|
| | 30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว) | 30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว) |
| ส่วนของเจ้าของ | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | |
| หุ้นบริวารสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 339 | 339 | 339 | 339 |
| หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 8,006,694 | 8,006,694 | 8,006,694 | 8,006,694 |
| | <u>8,007,033</u> | <u>8,007,033</u> | <u>8,007,033</u> | <u>8,007,033</u> |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | |
| หุ้นบริวารสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 99 | 99 | 99 | 99 |
| หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 8,006,456 | 8,006,456 | 8,006,456 | 8,006,456 |
| | <u>8,006,555</u> | <u>8,006,555</u> | <u>8,006,555</u> | <u>8,006,555</u> |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | | | |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบริวารสิทธิ | - | - | 87 | 87 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 1,018,408 | 1,018,408 | 7,031,436 | 7,031,436 |
| | <u>1,018,408</u> | <u>1,018,408</u> | <u>7,031,523</u> | <u>7,031,523</u> |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | <u>1,834,079</u> | <u>1,810,936</u> | <u>304,592</u> | <u>348,081</u> |
| กำไรสะสม | | | | |
| จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | 801,000 | 801,000 | 801,000 | 801,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 26,181,641 | 27,556,084 | 3,105,787 | 8,086,786 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ | <u>37,841,683</u> | <u>39,192,983</u> | <u>19,249,457</u> | <u>24,273,945</u> |
| ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ | 3,294 | 3,131 | - | - |
| รวมส่วนของเจ้าของ | <u>37,844,977</u> | <u>39,196,114</u> | <u>19,249,457</u> | <u>24,273,945</u> |
| รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ | <u>275,949,118</u> | <u>298,143,090</u> | <u>26,477,498</u> | <u>32,315,764</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
 (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ)



บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 TISCO Financial Group Public Company Limited



นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
 (กรรมการผู้อำนวยการ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| หมายเหตุ | (หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท) | | | | |
|--|--|------------------|----------------------|----------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | |
| กำไรหรือขาดทุน: | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 4.21 | 4,082,266 | 4,376,674 | 15,267 | 14,127 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 4.22 | (829,917) | (1,266,143) | (22,504) | (28,041) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 3,252,349 | 3,110,531 | (7,237) | (13,914) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 1,343,777 | 1,560,559 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | (63,853) | (69,569) | (5,197) | (3,992) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 4.23 | 1,279,924 | 1,490,990 | (5,197) | (3,992) |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 4.24 | 58,792 | - | 25,951 | - |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ | 4.25 | - | 3,940 | - | (5,133) |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 4.26 | 3,550 | 4,217 | - | - |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | 4.7 | (1,930) | 26,219 | - | - |
| รายได้เงินปันผล | | 20,213 | 23,016 | - | - |
| ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ | | 54,220 | 76,616 | - | - |
| รายได้การบริหารงานสนับสนุน | 4.34 | - | - | 535,851 | 538,156 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 4.27 | 28,685 | 27,660 | 19,531 | 20,926 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 4,695,803 | 4,763,189 | 568,899 | 536,043 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 1,408,564 | 1,578,798 | 302,004 | 246,092 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 4,170 | 4,330 | 4,170 | 4,330 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 313,517 | 332,638 | 150,195 | 153,186 |
| ค่าภาษีอากร | | 65,500 | 73,772 | 5 | 12 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 4.28 | 290,231 | 313,082 | 20,245 | 22,277 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | | 2,081,982 | 2,302,620 | 476,619 | 425,897 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค่า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) | 4.29 | - | 125,126 | - | - |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 4.30 | 604,951 | - | (611) | - |
| กำไรสุทธิ | 4.31 | 2,008,870 | 2,335,443 | 92,891 | 110,146 |
| กำไรสุทธิ | 4.31 | 397,233 | 459,320 | 19,083 | 22,594 |
| กำไรสำหรับงวด | | 1,611,637 | 1,876,123 | 73,808 | 87,552 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| หมายเหตุ | (หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท) | | | |
|--|--|----------------------|-----------|----------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | 4.32 | | | |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ | | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | (9,740) | - | - |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | | - | (48,555) | (16,543) |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า - | | | | |
| การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า (ขาดทุน) | 4.7 | (5,650) | 578 | - |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | | 1,948 | 9,711 | 3,309 |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน) | | (13,442) | (38,266) | (13,234) |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | (251) | - | - |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | | 50 | - | - |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน) | | (201) | - | - |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | | (13,643) | (38,266) | (13,234) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | | 1,597,994 | 1,837,857 | 73,808 |
| การแบ่งปันกำไร | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | 4.33 | 1,611,530 | 1,877,741 | 73,808 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | 107 | (1,618) | 87,552 |
| | | 1,611,637 | 1,876,123 | |
| การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | | 1,597,887 | 1,839,475 | 73,808 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | 107 | (1,618) | 74,318 |
| | | 1,597,994 | 1,837,857 | |
| กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | 4.33 | 2.01 | 2.35 | 0.09 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| หมายเหตุ | (หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท) | | | | |
|--|--|-------------------|----------------------|------------------|------------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | |
| กำไรหรือขาดทุน: | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 4.21 | 12,756,985 | 13,146,376 | 48,115 | 48,149 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 4.22 | (2,918,524) | (3,825,908) | (52,394) | (60,177) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 9,838,461 | 9,320,468 | (4,279) | (12,028) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 3,984,595 | 4,545,839 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | (220,494) | (207,438) | (12,876) | (12,469) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 4.23 | 3,764,101 | 4,338,401 | (12,876) | (12,469) |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 4.24 | 31,406 | - | 27,956 | - |
| ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ | 4.25 | - | (33,240) | - | (50,060) |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 4.26 | 8,989 | 4,780 | - | - |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | 4.7 | 30,942 | (5,686) | - | - |
| รายได้เงินปันผล | 4.7 | 54,373 | 63,267 | 976,740 | - |
| ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ | | 169,471 | 226,358 | - | - |
| รายได้การบริหารงานสนับสนุน | 4.34 | - | - | 1,608,549 | 1,666,081 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 4.27 | 72,389 | 85,047 | 60,045 | 63,647 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 13,970,132 | 13,999,395 | 2,656,135 | 1,655,171 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 3,900,941 | 4,784,549 | 719,695 | 774,012 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 12,970 | 13,605 | 12,970 | 13,605 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 956,853 | 968,878 | 462,592 | 453,075 |
| ค่าภาษีอากร | | 212,955 | 221,122 | 2,237 | 2,295 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 4.28 | 807,996 | 903,821 | 54,430 | 85,259 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | | 5,891,715 | 6,891,975 | 1,251,924 | 1,328,246 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค่า | 4.29 | - | 370,872 | - | - |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 4.30 | 2,559,950 | - | 168,163 | - |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 5,518,467 | 6,736,548 | 1,236,048 | 326,925 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 4.31 | 1,091,162 | 1,328,201 | 48,976 | 60,457 |
| กำไรสำหรับงวด | | 4,427,305 | 5,408,347 | 1,187,072 | 266,468 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| หมายเหตุ | (หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท) | | | |
|--|--|------------------|----------------------|------------------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | 4.32 | | | |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | (2,183) | - | (1,536) |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | | - | 42,323 | - |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า - การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า (ขาดทุน) | 4.7 | (8,253) | 1,421 | - |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | | 437 | (8,465) | 307 |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน) | | (9,999) | 35,279 | (1,229) |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | (10,104) | (178,686) | (6,758) |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | | 2,003 | 35,610 | 1,352 |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน) | | (8,101) | (143,076) | (5,406) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | | (18,100) | (107,797) | (6,635) |
| | | | | 41,523 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | | 4,409,205 | 5,300,550 | 1,180,437 |
| | | | | 307,991 |
| การแบ่งปันกำไร | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | 4.33 | 4,427,011 | 5,405,492 | 1,187,072 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | 294 | 2,855 | |
| | | 4,427,305 | 5,408,347 | |
| การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | | 4,408,911 | 5,297,815 | 1,180,437 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | | 294 | 2,735 | |
| | | 4,409,205 | 5,300,550 | |
| กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | 4.33 | 5.53 | 6.75 | 1.48 |
| | | | | 0.33 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-------------|----------------------|-----------|
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 5,518,467 | 6,736,548 | 1,236,048 | 326,925 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | | | |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 493,672 | 287,603 | 94,703 | 111,017 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 3,880,923 | - | 168,163 | - |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | - | 1,768,174 | - | - |
| ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย | (30,942) | 5,686 | - | - |
| ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน | - | 4,774 | - | - |
| โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย | (9) | (10,887) | - | - |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (8,989) | (10,464) | - | - |
| (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | | | |
| และตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า | (66,544) | 44,738 | (40,702) | 50,060 |
| ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 16,985 | - | 12,746 | - |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (2,107) | (2,894) | (316) | (830) |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 1,678 | 510 | 248 | 55 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (24,381) | (36,845) | - | - |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 172,128 | 328,758 | 19,389 | 63,658 |
| รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง | 224,748 | (110,282) | (7,360) | (1,616) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 344,859 | 1,270,042 | 263,641 | 294,080 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (9,838,461) | (9,320,468) | 4,279 | 12,028 |
| รายได้เงินปันผล | (54,373) | (63,267) | (976,740) | - |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 11,858,437 | 12,834,545 | 48,223 | 48,133 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (2,649,007) | (2,847,147) | (45,952) | (48,155) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 54,103 | 63,267 | 6,854,683 | 5,258,642 |
| เงินสดรับจากภาษีเงินได้ | - | 18,967 | - | - |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (1,503,892) | (1,772,260) | (87,368) | (70,429) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน | | | | |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 8,387,295 | 9,189,098 | 7,543,685 | 6,043,568 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 8,438,564 | 17,712,847 | 1,052,171 | 285,397 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 13,712,711 | (3,543,772) | (850,000) | (250,000) |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 416,410 | 278,383 | - | - |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | (394,868) | 89,221 | - | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 1,444,130 | 1,272,500 | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | 490,792 | 243,683 | (2,494) | (21,898) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอพีแชนเนลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินรับฝาก | (11,328,582) | 9,674,905 | - | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 939,420 | 2,011,014 | 1,970,000 | - |
| หนี้สินจำนองเมื่อวางถาวร | 50,842 | 213,026 | - | - |
| เข้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 12,305 | (557,962) | - | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น | (680,000) | (320,000) | (3,000,000) | (320,000) |
| เข้าหนี้สินหักบัญชี | (32,341) | 192,757 | - | - |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | (25,071) | (13,177) | (3,230) | (2,028) |
| หนี้สินอื่น | (471,563) | (769,927) | (76,947) | (116,745) |
| เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 20,960,044 | 35,672,596 | 6,633,185 | 5,618,294 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (33,534,017) | (15,611,661) | (371,661) | (122,989) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 29,164,080 | 16,678,606 | - | 123,000 |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | (87,719) | (8) | (8) |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (124,927) | (123,446) | (43,457) | (12,568) |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (19,881) | (22,451) | (15,212) | (8,372) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 4,262 | 3,157 | 2,415 | 7,036 |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | - | - | - | 36 |
| เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน | (4,510,483) | 836,486 | (427,923) | (13,865) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว | 2,910,000 | 2,400,000 | - | - |
| เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว | (13,000,000) | (33,400,000) | - | - |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | (216,181) | - | (219) | - |
| เงินปันผลจ่าย | (6,205,043) | (5,604,429) | (6,205,043) | (5,604,429) |
| เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (16,511,224) | (36,604,429) | (6,205,262) | (5,604,429) |
| เงินสดลดลงสุทธิ | (61,663) | (95,347) | - | - |
| เงินสด ณ วันต้นงวด | 1,102,557 | 1,191,800 | 70 | 70 |
| เงินสด ณ วันปลายงวด | 1,040,894 | 1,096,453 | 70 | 70 |
| | - | - | - | - |
| ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด | | | | |
| รายการที่มีใช้เงินสด | | | | |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 131,562 | - | - | - |
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า | 38,626 | 43,704 | - | - |
| โอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | - | 10,679 | 20,091 | - |
| โอนที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | - | - | - | 124,223 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------------------|--------------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|-----------------|------------------|----------------|---------------|-----------------|-------------|---------------|-------------|--|
| | ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ | | | | | | | | | | | | | | |
| | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | ส่วนเกินทุน | | | | รายการปรับปรุง | | | | ส่วนของผู้มี | | |
| | ส่วนต่ำกว่าทุน | | เงินลงทุนที่วัด | | ส่วนแบ่ง | | จากการรวมกิจการ | | รวม | | ส่วนได้เสีย | | ที่ไม่มีอำนาจ | | |
| จากการวัดมูลค่า | | ด้วยมูลค่ายุติธรรม | | จากการตีราคา | | ตามแผน | | การปรับโครงสร้าง | | ผู้ถือหุ้นของ | | ความคุมของ | | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | ส่วนเกินมูลค่า | | ส่วนเกินทุน | | กำไรขาดทุน | | การถือหุ้นภายใต้ | | กำไรสะสม | | บริษัทฯ | | บริษัทย่อย | |
| หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | หุ้นสามัญ | เงินลงทุน | ส่วนเกินทุน | ส่วนเกินทุน | ส่วนเกินทุน | กำไรขาดทุน | การถือหุ้นภายใต้ | รวม | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | บริษัทฯ | บริษัทย่อย | รวม | |
| หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | หุ้นสามัญ | เงินลงทุน | ส่วนต่ำกว่าทุน | ส่วนเกินทุน | ส่วนเกินทุน | กำไรขาดทุน | การถือหุ้นภายใต้ | รวม | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | บริษัทฯ | บริษัทย่อย | รวม | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 99 | 8,006,456 | 1,018,408 | (91,062) | - | 1,164,360 | 1,260 | 679,266 | 1,753,824 | 801,000 | 26,116,740 | 37,696,527 | 132,929 | 37,829,456 | |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 5) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (5,604,429) | (5,604,429) | - | (5,604,429) | |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,405,492 | 5,405,492 | 2,855 | 5,408,347 | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | - | - | - | 33,859 | - | - | 1,421 | - | 35,280 | - | (142,957) | (107,677) | (120) | (107,797) | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | - | - | - | 33,859 | - | - | 1,421 | - | 35,280 | - | 5,262,535 | 5,297,815 | 2,735 | 5,300,550 | |
| โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม | - | - | - | - | - | (2,729) | - | - | (2,729) | - | 3,320 | 591 | - | 591 | |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯย่อยลดลง | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (131,278) | (131,278) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 | 99 | 8,006,456 | 1,018,408 | (57,203) | - | 1,161,631 | 2,681 | 679,266 | 1,786,375 | 801,000 | 25,778,166 | 37,390,504 | 4,386 | 37,394,890 | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 99 | 8,006,456 | 1,018,408 | (31,644) | - | 1,160,712 | 2,602 | 679,266 | 1,810,936 | 801,000 | 27,556,084 | 39,192,983 | 3,131 | 39,196,114 | |
| ผลสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก (หมายเหตุฯ 2) | - | - | - | 35,873 | - | - | - | - | 35,873 | - | 408,369 | 444,242 | - | 444,242 | |
| จัดประเภทรายการใหม่ | - | - | - | (4,229) | 4,229 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง | 99 | 8,006,456 | 1,018,408 | - | 4,229 | 1,160,712 | 2,602 | 679,266 | 1,846,809 | 801,000 | 27,964,453 | 39,637,225 | 3,131 | 39,640,356 | |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 5) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (6,205,043) | (6,205,043) | - | (6,205,043) | |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,427,011 | 4,427,011 | 294 | 4,427,305 | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | - | - | - | - | (1,746) | - | (8,253) | - | (9,999) | - | (8,101) | (18,100) | - | (18,100) | |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน) | - | - | - | - | (1,746) | - | (8,253) | - | (9,999) | - | 4,418,910 | 4,408,911 | 294 | 4,409,205 | |
| โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม | - | - | - | - | - | (2,731) | - | - | (2,731) | - | 3,321 | 590 | - | 590 | |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯย่อยลดลง | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (131) | (131) | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | 99 | 8,006,456 | 1,018,408 | - | 2,483 | 1,157,981 | (5,651) | 679,266 | 1,834,079 | 801,000 | 26,181,641 | 37,841,683 | 3,294 | 37,844,977 | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------|-----------|--------------------|-----------|-----------------|------------------------------------|-----------------------|----------|------------|--------------|-------------|
| | องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | | | |
| | ส่วนที่ออกและชำระแล้ว | | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | | ส่วนเกินทุน | | | กำไรสะสม | | | |
| | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | จากการวัดมูลค่า | เงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่าสุทธิอื่น | จากการตีราคาสินทรัพย์ | รวม | จัดสรรแล้ว | ยังไม่จัดสรร | รวม |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 99 | 8,006,456 | 87 | 7,031,436 | (49,621) | - | 306,925 | 257,304 | 801,000 | 7,482,643 | 23,579,025 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 5) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (5,604,429) | (5,604,429) |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 266,468 | 266,468 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | - | - | - | - | 49,815 | - | - | 49,815 | - | (8,292) | 41,523 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | - | - | - | - | 49,815 | - | - | 49,815 | - | 258,176 | 307,991 |
| โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม | - | - | - | - | - | - | (472) | (472) | - | 591 | 119 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 | 99 | 8,006,456 | 87 | 7,031,436 | 194 | - | 306,453 | 306,647 | 801,000 | 2,136,981 | 18,282,706 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 99 | 8,006,456 | 87 | 7,031,436 | 41,787 | - | 306,294 | 348,081 | 801,000 | 8,086,786 | 24,273,945 |
| ผลสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน | | | | | | | | | | | |
| มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก (หมายเหตุ 2) | - | - | - | - | (41,787) | - | - | (41,787) | - | 41,787 | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง | 99 | 8,006,456 | 87 | 7,031,436 | - | - | 306,294 | 306,294 | 801,000 | 8,128,573 | 24,273,945 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 5) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (6,205,043) | (6,205,043) |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,187,072 | 1,187,072 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | - | - | - | - | - | (1,229) | - | (1,229) | - | (5,406) | (6,635) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน) | - | - | - | - | - | (1,229) | - | (1,229) | - | 1,181,666 | 1,180,437 |
| โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม | - | - | - | - | - | - | (473) | (473) | - | 591 | 118 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | 99 | 8,006,456 | 87 | 7,031,436 | - | (1,229) | 305,821 | 304,592 | 801,000 | 3,105,787 | 19,249,457 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยบริษัทฯ เลื่อนนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปีและเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินปี 2563

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นเพิ่มเติมในระหว่างงวดปัจจุบัน

1.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าตามวิธีราคาทุน

1.4 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

1.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและ โมเดลธุรกิจของกิจการ (Business model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท ดังนี้

การจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อการถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อาจถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าทางบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัท ได้สอบทานและประเมินสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันนั้น และได้สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า ได้ดังนี้

- ยกเลิกการจัดประเภทเดิมในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและประเภทเพื่อขาย และเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเดิมเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายเดิมเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของกลุ่มบริษัท ผลจากการจัดประเภทรายการดังกล่าวทำให้ส่วนเกิน (ส่วนค่า) กว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ซึ่งเคยแสดงรายการภายใต้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่โดยแสดงไว้เป็นกำไรสะสมแทน

การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน กลุ่มบริษัทยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการด้อยค่าจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การด้อยค่าตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) โดยกำหนดให้กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาระค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

กลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการงบการเงินของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินปี 2563 ได้

ทั้งนี้ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

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

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

กลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ถ้ามี) และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(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 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต โดยมีแนวทางการพิจารณาดังนี้

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

กลุ่มบริษัทได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ดังนี้

- (1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) กลุ่มบริษัทจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ทันทีหากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่า การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยถือว่าไม่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท. ฟนส.(01)ว.380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- (2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) กลุ่มบริษัทจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้น Performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาจะนานกว่า
- (3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องได้ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กลุ่มบริษัทสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- (4) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธปท. มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2
- (5) กำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- (6) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อแล้ว กลุ่มบริษัทสามารถใช้้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ และกลุ่มบริษัทสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- (7) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทสามารถพิจารณาให้นำน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท.ฟนส.(01)ว.648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 กลุ่มบริษัทมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 39,077 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเริ่มมาตรการให้ความช่วยเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ซึ่งมียอดเป็นจำนวนเงินรวม 54,889 ล้านบาท เนื่องมาจากการสิ้นสุดมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้บางส่วนสำหรับลูกหนี้ที่พักชำระเงินต้นและลูกหนี้ที่พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย โดยยอดคงเหลือดังกล่าวประกอบด้วยลูกหนี้ที่พักชำระเงินต้นจำนวนเงิน 34,850 ล้านบาท ลูกหนี้ที่พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวนเงิน 160 ล้านบาท และลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นจำนวนเงิน 4,067 ล้านบาท

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชี เพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของกิจการที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลา ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 กลุ่มบริษัทเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีดังต่อไปนี้

- เลือกที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เท่ากับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
- เลือกที่จะไม่นำการลดค่าเข้าตามสัญญาจากผู้ให้เช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 มาถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า โดยทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดแต่ละงวดตามสัดส่วนที่ได้ส่วนลด พร้อมทั้งกลับรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ยังคงรับรู้ในแต่ละงวดตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

ข) **มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

1.6 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้ที่เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ

1.6.1 การรับรู้รายได้

ก) **ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ**

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ และกลุ่มบริษัทมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อกลุ่มบริษัทได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

1.6.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินและจัดประเภทเป็นตราสารหนี้และตราสารทุน ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมของเงินลงทุนในตราสารหนี้จะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้นั้นออกไป ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด กลุ่มบริษัทจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) กลุ่มบริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การบันทึกรายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุน กลุ่มบริษัทบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อ โมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มบริษัทต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการ โอนเปลี่ยนแปลง

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

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

1.6.3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

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

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

1.6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.6.5 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทนำหลักการทั่วไปมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

กลุ่มบริษัทจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยกลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น กลุ่มบริษัทอาจใช้เกณฑ์เชิงปริมาณหรือเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของกลุ่มบริษัทและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีเครดิตด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน กลุ่มบริษัทจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิต ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อมมูลฐานและการคาดการณ์ สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการซื้อขายด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) กลุ่มบริษัทตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตทั้งจำนวนเนื่องจากกลุ่มบริษัทไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกลับัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กลุ่มบริษัทมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ที่เข้ามาตราการช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของ ธปท.มาใช้ประกอบการพิจารณาในการจัดกลุ่ม (Stage) ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วย

คำเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทบันทึกคำเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน) ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ กลุ่มบริษัทกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ และสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ กลุ่มบริษัทบันทึกคำเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ด้วยคุณภาพ กลุ่มบริษัทกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้

คำเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

1.6.6 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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 กลุ่มบริษัทบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่กลุ่มบริษัทยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ กลุ่มบริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ กลุ่มบริษัทจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.6.7 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

หากกลุ่มบริษัทไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่กลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนจะรับรู้เป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่จะได้รับตามสัญญาเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับการประกัน

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

1.7 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงการใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีสำหรับเรื่องดังต่อไปนี้ที่เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

1.7.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

1.7.2 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

2. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 1.5 ก) กลุ่มบริษัทได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างงวดปัจจุบัน โดยกลุ่มบริษัทได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|--|------------------|--------|
| | ผลกระทบจาก | | | |
| | มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน | มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16 | | |
| 31 ธันวาคม 2562 | | | 1 มกราคม 2563 | |
| งบแสดงฐานะการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 1,921 | - | 1,921 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 9,363 | (1,366) | - | 7,997 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | - | 1,062 | 1,062 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 1,325 | (111) | - | 1,214 |
| สินทรัพย์อื่น | 2,501 | - | (78) | 2,423 |
| หนี้สิน | | | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 984 | 984 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 1,811 | 36 | - | 1,847 |
| กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร | 27,556 | 408 | - | 27,964 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | 1 มกราคม 2563 |
|---|--|---------------------------------------|------------------|------------------|
| | ผลกระทบจาก | | 1 มกราคม 2563 | |
| | มาตรฐาน | มาตรฐาน | | |
| | การรายงาน ทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน | การรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16 | | |
| 31 ธันวาคม 2562 | | | | |
| งบแสดงฐานะการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 837 | - | 837 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 837 | (837) | - | - |
| สินทรัพย์สิทธิการใ้ | - | - | 1 | 1 |
| หนี้สิน | | | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 1 | 1 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 348 | (42) | - | 306 |
| กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร | 8,087 | 42 | - | 8,129 |

2.1 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

| | งบการเงิน | |
|---|--------------|-------------|
| | งบการเงินรวม | เฉพาะกิจการ |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | |
| การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขายเป็นสินทรัพย์ | | |
| ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 45 | (53) |
| หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้ | (9) | 11 |
| ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นจากการนำ | | |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ | 36 | (42) |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|---|------------------|----------------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร | | |
| การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | (45) | 53 |
| การวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | 555 | - |
| หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้ | (102) | (11) |
| ผลกระทบต่อกำไรสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ | 408 | 42 |

นอกจากนี้ การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ ทำให้กลุ่มบริษัทได้มีการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยอ้างอิงจากโมเดลของลูกค้านี้ในแต่ละกลุ่มสินทรัพย์ ซึ่งจากการคำนวณผลกระทบ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยดังกล่าวจะใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กัน ตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|--|---|--|--|---|
| | การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | | | |
| | | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | รวม |
| เงินสด | 1,103 | - | - | - | 1,103 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 45,300 | - | - | - | 45,300 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 22 | 22 | - | - | 22 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 9,363 | 1,921 | 7,997 | - | 9,918 |
| เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ย | | | | | |
| ค้างรับสุทธิ | 233,350 | - | - | - | 233,350 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ | 1,164 | - | - | - | 1,164 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | งบการเงินรวม | | | | |
|--|---------|---|------------------|------------------|----------------|---------|
| การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | | | | |
| | | เงินลงทุนใน | | | | |
| | | เครื่องมือทาง | เครื่องมือทาง | ตราสารทุนที่ | | |
| | | การเงินที่วัด | การเงินที่วัด | กำหนดให้วัด | | |
| | | มูลค่าด้วยมูลค่า | มูลค่าด้วยมูลค่า | มูลค่าด้วยมูลค่า | เครื่องมือทาง | |
| | | ยุติธรรมผ่าน | ยุติธรรมผ่าน | ยุติธรรมผ่าน | การเงินที่วัด | |
| | | กำไรหรือ | กำไรขาดทุน | กำไรขาดทุน | มูลค่าด้วยราคา | |
| | | ขาดทุน | เบ็ดเสร็จอื่น | เบ็ดเสร็จอื่น | ทุนตัดจำหน่าย | รวม |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 216,085 | - | - | - | 216,085 | 216,085 |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 4,656 | - | - | - | 4,656 | 4,656 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 307 | - | - | - | 307 | 307 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและ | | | | | | |
| เงินกู้ยืม | 25,017 | - | - | - | 25,017 | 25,017 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | | | | | |
| และสัญญาซื้อขาย | | | | | | |
| ล่วงหน้าสุทธิ | 821 | - | - | - | 821 | 821 |
| หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนัก | | | | | | |
| หักบัญชี | 339 | - | - | - | 339 | 339 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--|-------|---|------------------|------------------|----------------|-------|
| การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | | | | |
| | | เงินลงทุนใน | | | | |
| | | เครื่องมือทาง | เครื่องมือทาง | ตราสารทุนที่ | | |
| | | การเงินที่วัด | การเงินที่วัด | กำหนดให้วัด | | |
| | | มูลค่าด้วยมูลค่า | มูลค่าด้วยมูลค่า | มูลค่าด้วยมูลค่า | เครื่องมือทาง | |
| | | ยุติธรรมผ่าน | ยุติธรรมผ่าน | ยุติธรรมผ่าน | การเงินที่วัด | |
| | | กำไรหรือ | กำไรขาดทุน | กำไรขาดทุน | มูลค่าด้วยราคา | |
| | | ขาดทุน | เบ็ดเสร็จอื่น | เบ็ดเสร็จอื่น | ทุนตัดจำหน่าย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | |
| และตลาดเงินสุทธิ | 1,098 | - | - | - | 1,098 | 1,098 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 837 | 837 | - | - | - | 837 |
| เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ย | | | | | | |
| ค้างรับสุทธิ | 2,210 | - | - | - | 2,210 | 2,210 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและ | | | | | | |
| เงินกู้ยืม | 6,300 | - | - | - | 6,300 | 6,300 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างค่าเพื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอกหน้าซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น และค่าเพื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | |
|---|-----------------------------|---------------|---------------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | วัดมูลค่าใหม่ | ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ - เพื่อขายซึ่งจัดประเภทใหม่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 1 | - | 1 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 10,717 | - | 10,717 |
| รวม | 10,718 | - | 10,718 |

งบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่มีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

2.2 สัญญาเช่า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงิน | |
|---|--------------|-------------|
| | งบการเงินรวม | เฉพาะกิจการ |
| ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 461 | - |
| บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า | 600 | 1 |
| หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอดัชนีบัญชี | (77) | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 984 | 1 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ ครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|-------------------------|------------------|-------------|
| | งบการเงินรวม | เฉพาะกิจการ |
| อาคาร | 1,062 | 1 |
| รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 1,062 | 1 |

3. ข้อมูลทั่วไป

3.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) โดยมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้ บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

3.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

| ชื่อบริษัท | ลักษณะธุรกิจ | จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ | (หน่วย: ร้อยละ) | |
|---|----------------------------|-------------------------|--|-----------------|
| | | | อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทฯ ณ วันที่ | |
| | | | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| <u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u> | | | | |
| ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) | ธนาคาร | ไทย | 99.99 | 99.99 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | ธุรกิจหลักทรัพย์ | ไทย | 99.99 | 99.99 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | จัดการกองทุน | ไทย | 99.99 | 99.99 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | เช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อย | ไทย | 99.99 | 99.99 |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด | การบริการ | ไทย | 99.99 | 99.99 |
| บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นัสน์ โซลูชั่น จำกัด | นายหน้าประกันภัย | ไทย | 99.99 | 99.99 |
| บริษัท ไพรมัส ลีสซิง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) | เช่าซื้อ | ไทย | 99.99 | 99.99 |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด | การบริการ | ไทย | 99.99 | 99.99 |
| บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด | การบริการ | ไทย | 99.99 | 99.99 |
| <u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</u> | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) | ธุรกิจหลักทรัพย์ | ไทย | 99.99 | 99.99 |

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้มีมติอนุมัติให้เลิกบริษัทตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน 2563 บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2563 และจดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2563

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.2 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | | |
|---|--|---|---|-------------|
| | งบการเงินรวม | | | |
| | เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 1,040,894 | 1,040,894 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 36,852,220 | 36,852,220 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,945,019 | - | - | 1,945,019 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 198 | - | - | 198 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 12,036,384 | - | 12,036,384 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ | - | - | 215,165,751 | 215,165,751 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าสุทธิ | - | - | 747,656 | 747,656 |
| สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | 395,473 | 395,473 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | 204,755,969 | 204,755,969 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | 5,595,553 | 5,595,553 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 357,709 | 357,709 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 14,246,919 | 14,246,919 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 878,510 | 878,510 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าสุทธิ | - | - | 832,850 | 832,850 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 854,552 | 854,552 |
| หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | 306,480 | 306,480 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | รวม |
|---|--|---|--|-----------|
| | เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตั้งจำหน่าย | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 70 | 70 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 46,157 | 46,157 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 864,783 | - | - | 864,783 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 205,964 | - | 205,964 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ | - | - | 3,056,022 | 3,056,022 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | 1,970,000 | 1,970,000 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 3,300,000 | 3,300,000 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 957 | 957 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 23,471 | 23,471 |

4.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินรวมรายการที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน | |
|-----------------------|---|-----------------|
| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 21,700,000 | 26,800,000 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 11,500,000 | 15,000,000 |

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน | |
|-----------------------|---|-----------------|
| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 20,711,800 | 26,456,400 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 11,600,700 | 15,057,800 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.4 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

| เงินลงทุน | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | |
|---|--|------------------|--|----------------|
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| อื่น ๆ | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด | | | | |
| ในประเทศ | 231,488 | 256,797 | - | - |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ | 257,578 | 772,569 | - | - |
| หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนในประเทศ | 54,856 | 50,870 | - | - |
| หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ | 803,120 | 864,783 | 803,120 | 864,783 |
| | <u>1,347,042</u> | <u>1,945,019</u> | <u>803,120</u> | <u>864,783</u> |
| บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | 597,977 | | 61,663 | |
| รวม | <u>1,945,019</u> | | <u>864,783</u> | |

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่
บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้ันตั้งแต่วันที่ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้ันที่ออกจำหน่ายแล้วของ
นิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| ชื่อหลักทรัพย์ | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | |
|--|---------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน | จำนวนเงินลงทุน ที่ยังไม่ได้ชำระ | สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ) |
| กลุ่มการบริการ: | | | |
| บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด | 1,825 | 300 | 10 |
| กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก: | | | |
| บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด | 6,025 | - | 10 |
| บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด | 3,637 | - | 10 |
| บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด | 19,158 | - | 10 |
| กลุ่มอสังหาริมทรัพย์: | | | |
| บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด | 4,031 | - | 10 |
| กลุ่มอุตสาหกรรม: | | | |
| บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด | 11,268 | - | 10 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.5 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินรวม ณ วันที่ | | | | | |
|------------------|-----------------------|----------|-----------|-----------------|----------|-----------|
| | 30 กันยายน 2563 | | | 31 ธันวาคม 2562 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน |
| สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา | สินทรัพย์ | หนี้สิน | ตามสัญญา | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 198 | - | 1,253,715 | 21,907 | - | 917,044 |
| รวม | 198 | - | 1,253,715 | 21,907 | - | 917,044 |

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

4.6 เงินลงทุน

4.6.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|--------------------------|----------------|
| | ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | |
| | ราคาทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 11,800,781 | 11,805,604 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 423,121 | 230,780 |
| | 12,223,902 | 12,036,384 |
| บวก: ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม | 3,103 | |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (190,621) | |
| รวม | 12,036,384 | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | 12,296 | |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (12,296) | |
| รวม | - | |
| รวมเงินลงทุน | 12,036,384 | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

| | ราคาหุ้นตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
|--|--------------------|----------------|
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 371,661 | 205,964 |
| หัก: ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม | (1,536) | |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (164,161) | |
| รวมเงินลงทุน | 205,964 | |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | ราคาหุ้น | มูลค่ายุติธรรม |
|---|-----------|----------------|
| เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 7,812,418 | 7,815,106 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 181,460 | 181,927 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 231,488 | 252,900 |
| หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนในประเทศ | 54,856 | 59,006 |
| หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ | 803,120 | 836,827 |
| | 9,083,342 | 9,145,766 |
| บวก: ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม | 63,884 | |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (1,460) | |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย | 9,145,766 | |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาหุ้น/ราคาหุ้นตัดจำหน่าย | | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | 12,437 | |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (12,437) | |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | - | |
| เงินลงทุนทั่วไป - ราคาหุ้น | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 257,578 | |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (40,312) | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | 217,266 | |
| เงินลงทุนสุทธิ | 9,363,032 | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
|---|---------|----------------|
| เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม | | |
| หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ | 803,120 | 836,827 |
| บวก: ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม | 33,707 | |
| เงินลงทุนสุทธิ | 836,827 | |

4.6.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทเงินลงทุน | งบการเงินรวม ณ วันที่ | | ภาระผูกพัน |
|----------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------------------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล | 2 | 2 | ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล | - | 2,912 | หลักประกันการใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชี |

4.6.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | |
|---|--|----------------|---|
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้ | 423,121 | 230,780 | 190,621 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | |
|---|--|----------------|------------------------|
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเพื่อ การด้อยค่า |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้ | 1,460 | - | 1,460 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | |
|---|--|----------------|---|
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้ | 371,661 | 205,964 | 164,161 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.6.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของจำนวนหุ้่นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

| ชื่อหลักทรัพย์ | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | |
|--|---------------------------------------|--|----------------------------------|
| | ราคาทุน | จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ | สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ) |
| กลุ่มการบริการ: | | | |
| บริษัท จิจิ เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด | 814 | 300 | 10 |
| กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก: | | | |
| บริษัท จุกิ (ประเทศไทย) จำกัด | 5,707 | - | 10 |
| บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด | 3,637 | - | 10 |
| บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด | 5,382 | - | 10 |
| กลุ่มอสังหาริมทรัพย์: | | | |
| บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด | 4,097 | - | 10 |
| กลุ่มอุตสาหกรรม: | | | |
| บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด | 11,299 | - | 10 |

4.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | 19,995,898 | 19,995,890 |
| เงินลงทุนในการร่วมค้า | 836,290 | 813,602 | 73,245 | 73,245 |
| | 836,290 | 813,602 | 20,069,143 | 20,069,135 |

4.7.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: พันบาท)

| ชื่อบริษัท | ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|----------------------------------|----------------------|------------|-------------------------|------------|---------------------------|------------|
| | | สัดส่วนการถือหุ้น | | เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) | | เงินปันผลรับสำหรับ | |
| | | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | | งวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 30 กันยายน |
| | | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| | | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | | | |
| บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง | | | | | | | |
| ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) | หุ้นสามัญ | 99.99 | 99.99 | 17,641,209 | 17,641,201 | 976,740 | - |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด | หุ้นสามัญ | 99.99 | 99.99 | 1,075,065 | 1,075,065 | - | - |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด | หุ้นสามัญ | 99.99 | 99.99 | 110,075 | 110,075 | - | - |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | หุ้นบุริมสิทธิ | 99.99 | 99.99 | 2,866 | 2,866 | - | - |
| | หุ้นสามัญ | 99.99 | 99.99 | 770,053 | 770,053 | - | - |
| บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด | หุ้นสามัญ | 99.99 | 99.99 | 22,117 | 22,117 | - | - |
| บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด | หุ้นสามัญ | 99.99 | 99.99 | 136,655 | 136,655 | - | - |
| บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด | หุ้นสามัญ | 99.99 | 99.99 | 141,521 | 141,521 | - | - |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด | หุ้นสามัญ | 99.99 | 99.99 | 5,000 | 5,000 | - | - |
| บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด | หุ้นสามัญ | 99.99 | 99.99 | 200,000 | 200,000 | - | - |
| | | | | 20,104,561 | 20,104,553 | 976,740 | - |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | | (108,663) | (108,663) | | |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | | | | 19,995,898 | 19,995,890 | | |

4.7.2 เงินลงทุนในการร่วมค้า

ก) รายละเอียดของเงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้าซึ่งเป็นเงินลงทุนในกิจการที่บริษัทฯและบริษัทอื่นควบคุมร่วมกัน มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| กิจการที่ควบคุม ร่วมกัน | ลักษณะ ธุรกิจ | งบการเงินรวม | | | | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------|------------|------------|--------------------|------------|
| | | สัดส่วนเงินลงทุน | | ราคาทุน | | มูลค่าตามบัญชี | |
| | | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | | ตามวิธีส่วนได้เสีย | |
| | | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| | | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | | | |
| บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด | ลีสซิ่ง | 49.00 | 49.00 | 73,245 | 73,245 | 836,290 | 813,602 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| กิจการที่ควบคุม ร่วมกัน | ลักษณะ ธุรกิจ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--|------------------|----------------------|------------|------------|------------|------------------------------------|------------|--|------------|
| | | สัดส่วนเงินลงทุน | | ราคาทุน | | ค่าเผื่อการด้อยค่า ของเงินลงทุน | | มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีราคาทุน - สุทธิ | |
| | | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | ณ วันที่ | | |
| | | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| | | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | | | | | | |
| บริษัท ทีสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด | ลีสซิ่ง | 49.00 | 49.00 | 73,245 | 73,245 | - | - | 73,245 | 73,245 |

ข) ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างงวด บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากเงินลงทุนในการร่วมค้าใน
งบการเงินรวม และรับรู้เงินปันผลรับจากกิจการดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| กิจการที่ควบคุม ร่วมกัน | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--|--------|--|------|---|------|
| | ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนจาก เงินลงทุนในการร่วมค้า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จากเงินลงทุนในการร่วมค้า สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | เงินปันผลรับ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| บริษัท ทีสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด | (1,930) | 26,219 | (5,650) | 578 | - | - |

(หน่วย: พันบาท)

| กิจการที่ควบคุม ร่วมกัน | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---|---------|---|-------|--|------|
| | ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนจาก เงินลงทุนในการร่วมค้า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จากเงินลงทุนในการร่วมค้า สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | เงินปันผลรับ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| บริษัท ทีสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด | 30,942 | (5,686) | (8,253) | 1,421 | - | - |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

4.8.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 44,934 | 107,811 |
| เงินให้สินเชื่อ | 94,878,914 | 103,448,283 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 149,972,190 | 160,003,772 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 8,544 | 17,904 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ | (20,004,934) | (20,743,017) |
| เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน | - | (8,613) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 224,899,648 | 242,826,140 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 1,871,447 | 1,240,929 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 226,771,095 | 244,067,069 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (11,605,344) | - |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (10,709,365) |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | (7,343) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 215,165,751 | 233,350,361 |

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 3,060,000 | 2,210,000 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (3,978) | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 3,056,022 | 2,210,000 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.8.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | |
|---|-----------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี | | | | |
| - ในประเทศ | 216,139,543 | 234,690,878 | 3,060,000 | 2,210,000 |
| - ต่างประเทศ | 8,760,105 | 8,135,262 | - | - |
| รวม | 224,899,648 | 242,826,140 | 3,060,000 | 2,210,000 |

4.8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

4.8.3.1 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | |
|---|---|---|
| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี่ยค้างรับ | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing) | 188,684,475 | 4,636,071 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-performing) | 29,068,581 | 3,401,786 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) | 5,478,732 | 1,391,599 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | - | 1,320,499 |
| รวม | 223,231,788 | 10,749,955 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)} |
|----------------------------|---|---|---|
| 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) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)
- (2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารทิสโก้มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส. 5/2559 จำนวน 5,714 ล้านบาท โดยธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,151 ล้านบาท ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,360 ล้านบาท จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,511 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | | |
|--------------------------|---|---|------------------------------------|
| | ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽³⁾ | ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ⁽³⁾ | เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽⁴⁾ |
| 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) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว
- (4) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.8.3.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยอื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
|---|---|---|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 3,713,421 | 219,501 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | 1,058,344 | 271,220 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) | 737,542 | 374,803 |
| รวม | 5,509,307 | 865,524 |

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | มูลค่าลูกหนี้ | ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ |
|---------------------------------|---------------|------------------------|-----------------------|
| ลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 3,517,250 | 205,731 | 3,311,519 |
| ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 600,766 | 116,842 | 483,924 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 249,172 | 145,089 | 104,083 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 209,091 | 119,257 | 89,834 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 84,386 | 48,331 | 36,055 |
| รวม | 4,660,665 | 635,250 | 4,025,415 |

4.8.3.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทฯ

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
|---|---|---|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 3,060,000 | 3,978 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) | - | - |
| รวม | 3,060,000 | 3,978 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | มูลค่าลูกหนี้ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ |
|---------------------------------|---------------|------------------------|-----------------------|
| ลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 2,210,000 | - | 2,210,000 |
| ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | - | - | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | - | - | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | - | - | - |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | - | - | - |
| รวม | 2,210,000 | - | 2,210,000 |

4.8.4 ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

| | สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ | | สินเชื่อจำนำทะเบียน | | เงินให้สินเชื่ออื่น | | รวม | |
|---|--------------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|-------------|
| | เงินให้ | ค่าเผื่อ | เงินให้ | ค่าเผื่อ | เงินให้ | ค่าเผื่อ | เงินให้ | ค่าเผื่อ |
| | 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) | 103,959 | 2,047 | 22,709 | 796 | 62,016 | 1,793 | 188,684 | 4,636 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น | | | | | | | | |
| อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง | | | | | | | | |
| ด้านเครดิต (Under-performing) | 19,354 | 1,497 | 6,237 | 861 | 3,478 | 1,044 | 29,069 | 3,402 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า | | | | | | | | |
| ด้านเครดิต (Non-performing) | 3,117 | 742 | 970 | 342 | 1,392 | 308 | 5,479 | 1,392 |
| รวม | 126,430 | 4,286 | 29,916 | 1,999 | 66,886 | 3,145 | 223,232 | 9,430 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | | | | | | | | 1,320 |
| รวม | | | | | | | | 10,750 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจำแนกตามการจัดชั้นตามประเภทของ ธปท. ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | | |
|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|------------|---------------------------------------|
| | สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ | | สินเชื่อจำนำทะเบียน | | เงินให้สินเชื่ออื่น | | รวม | |
| | มูลค่าหนี้ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁵⁾ | มูลค่าหนี้ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁵⁾ | มูลค่าหนี้ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁵⁾ | มูลค่าหนี้ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁵⁾ |
| 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) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

4.8.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 130,313 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 139,459 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | | | |
|---|---|---------------------------|--------------|---|----------|
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว | | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกัน (Non-performing) | รวม |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้น | | | | | |
| ตามสัญญาเช่า | 40,364 | 79,919 | 21,740 | 7,958 | 149,981 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽⁶⁾ | (6,218) | (8,720) | (411) | (4,319) | (19,668) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 34,146 | 71,199 | 21,329 | 3,639 | 130,313 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 763 | - | - | 193 | 956 |
| รวม | 34,909 | 71,199 | 21,329 | 3,832 | 131,269 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | (5,087) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ | | | | | 126,182 |

(6) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | |
|---|---|------------------------------|--------------|--------------------------------|----------|
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว | | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | หนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้ | รวม |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้น | | | | | |
| ตามสัญญาเช่า | 48,905 | 96,165 | 7,412 | 7,540 | 160,022 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽⁶⁾ | (6,776) | (9,250) | (325) | (4,203) | (20,554) |
| เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่า การเงิน | (9) | - | - | - | (9) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 42,120 | 86,915 | 7,087 | 3,337 | 139,459 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 757 | - | - | 1 | 758 |
| รวม | 42,877 | 86,915 | 7,087 | 3,338 | 140,217 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁵⁾ | | | | | (3,167) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ | | | | | 137,050 |

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(6) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

4.8.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท. และตามเกณฑ์ภายในของกลุ่มบริษัท ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | |
|------------------------------|--|---------------------------------------|
| | มูลค่าคำนวณ ตามเกณฑ์ธปท. ⁽⁸⁾ | มูลค่าคำนวณ ตามเกณฑ์ของกลุ่มบริษัท |
| ธนาคารทีเอสไอ ⁽⁷⁾ | 6,816 | 7,588 |
| บริษัทย่อยอื่น | | 605 |

(7) จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

(8) หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

อย่างไรก็ตาม จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทย่อยได้ยกเลิกนโยบายการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยแล้ว ทำให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 บริษัทย่อยไม่มีลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

| | ณ วันที่ | | | |
|--|-----------------|------------------------|-----------------|------------------------|
| | 30 กันยายน 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
| | จำนวนราย | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนราย | จำนวนเงิน (ล้านบาท) |
| ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้ | 10,355 | 3,080 | 10,615 | 2,109 |

4.9 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

4.9.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 กลุ่มบริษัทมีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|--|--|--|---|-------------------|---------|
| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 | | | | | |
| | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ/ ค่าเพื่อการ ด้อยค่า | สำรอง ส่วนเกิน | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | | | |
| ยอดต้นงวด | - | - | - | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่ | 372 | - | - | - | - | 372 |
| ยอดปลายงวด | 372 | - | - | - | - | 372 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | | |
| ยอดต้นงวด | - | - | - | 1,460 | - | 1,460 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾ | - | - | 1,460 | (1,460) | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่ | - | - | 189,161 | - | - | 189,161 |
| ยอดปลายงวด | - | - | 190,621 | - | - | 190,621 |

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|--------------|-------------|-------------|
| สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 | | | | | | |
| | สินทรัพย์ | | | | | |
| | สินทรัพย์ | ทางการเงินที่มี | สินทรัพย์ | | | |
| | ทางการเงินที่ | การเพิ่มขึ้นอย่าง | สินทรัพย์ | | | |
| | ไม่มีการเพิ่มขึ้น | มีนัยสำคัญของ | ทางการเงินที่มี | | | |
| | อย่างมี | ความเสี่ยง | การด้อยค่า | | | |
| | นัยสำคัญ | ด้านเครดิต | ด้านเครดิต | ค่าเพื่อหนี้ | | |
| | ของความเสี่ยง | (Lifetime ECL | (Lifetime ECL | สงสัยจะสูญ/ | | |
| | ด้านเครดิต | - not credit | - credit | ค่าเพื่อการ | สำรอง | |
| | (12-mth ECL) | impaired) | impaired) | ด้อยค่า | ส่วนเกิน | รวม |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน | | | | | | |
| ตัดจำหน่าย | | | | | | |
| ยอดต้นงวด | - | - | - | 12,437 | - | 12,437 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน | | | | | | |
| การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾ | - | - | 12,437 | (12,437) | - | - |
| | - | - | 12,437 | - | - | 12,437 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ | | | | | | |
| ผลขาดทุนใหม่ | - | - | (141) | - | - | (141) |
| ยอดปลายงวด | - | - | 12,296 | - | - | 12,296 |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | | |
| ยอดต้นงวด | - | - | - | 7,146,393 | 3,562,972 | 10,709,365 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน | | | | | | |
| การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾ | | | | | | |
| - การจัดสรรค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 3,870,485 | 3,103,592 | 1,622,490 | (7,146,393) | (1,450,174) | - |
| - โอนค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ | | | | | | |
| โครงสร้างหนี้มาเป็นค่าเพื่อผลขาดทุน | | | | | | |
| ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | 7,343 | - | - | - | 7,343 |
| | 3,870,485 | 3,110,935 | 1,622,490 | - | 2,112,798 | 10,716,708 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | (72,139) | (74,747) | 146,886 | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ | | | | | | |
| ผลขาดทุนใหม่ | 284,562 | 353,807 | 2,683,917 | - | (792,299) | 2,529,987 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 1,099,086 | 595,436 | 154,849 | - | - | 1,849,371 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ | | | | | | |
| (Derecognition) | (336,557) | (312,425) | (107,002) | - | - | (755,984) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off) | - | - | (2,734,738) | - | - | (2,734,738) |
| ยอดปลายงวด | 4,845,437 | 3,673,006 | 1,766,402 | - | 1,320,499 | 11,605,344 |

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่คำนวณได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มีจำนวนต่ำกว่าค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่จำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งกลุ่มบริษัทจะใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทำให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 คงเหลือสำรองส่วนเกิน 1,320 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | รวม |
|--|--|--|----------------------------|---|---------|
| | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดที่ 30 กันยายน 2563 | | | | |
| | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การลดลงอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | | |
| ยอดต้นงวด | - | - | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่ | 24 | - | - | - | 24 |
| ยอดปลายงวด | 24 | - | - | - | 24 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| ยอดต้นงวด | - | - | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่ | - | - | 164,161 | - | 164,161 |
| ยอดปลายงวด | - | - | 164,161 | - | 164,161 |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| ยอดต้นงวด | - | - | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ ผลขาดทุนใหม่ | 3,978 | - | - | - | 3,978 |
| ยอดปลายงวด | 3,978 | - | - | - | 3,978 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.9.2 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|---------------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------|-------------|-------------------|-------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึง เป็นพิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | สำรอง ส่วนเกิน | รวม |
| ยอดต้นปี | 2,656,402 | 3,283,511 | 1,376,962 | 670,853 | 612,847 | 3,064,917 | 11,665,492 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง) ในระหว่างปี | (11,252) | (788,633) | (96,469) | 1,572,636 | 1,798,267 | 498,055 | 2,972,604 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | (845) | (25,767) | (98,121) | (1,643,671) | (2,160,327) | - | (3,928,731) |
| ยอดปลายปี | 2,644,305 | 2,469,111 | 1,182,372 | 599,818 | 250,787 | 3,562,972 | 10,709,365 |

4.9.3 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ |
|---|-------------------------------------|---------------------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| | ยอดต้นงวด | 7,343 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ | (7,343) | - |
| ตัดจำหน่ายระหว่างงวด | - | (803) |
| ยอดปลายงวด | - | 7,343 |

4.10 คุณภาพสินทรัพย์

4.10.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | | | |
|---|--|--|--|---|---------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| | รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ⁽¹⁾ | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย ⁽¹⁾ | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง | | | | | |
| ด้านเครดิต (Performing) | 36,852 | 11,801 | - | 190,428 | 239,081 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง | | | | | |
| ด้านเครดิต (Under-performing) | - | - | - | 30,127 | 30,127 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า | | | | | |
| ด้านเครดิต (Non-performing) | - | 423 | 12 | 6,216 | 6,651 |
| รวม | 36,852 | 12,224 | 12 | 226,771 | 275,859 |

(1) แสดงด้วยมูลค่าก่อนหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | | | |
|---|---|--|---|---|-------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| | รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ⁽¹⁾ | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง | | | | | |
| ด้านเครดิต (Performing) | 46 | - | - | 3,060 | 3,106 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง | | | | | |
| ด้านเครดิต (Under-performing) | - | - | - | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า | | | | | |
| ด้านเครดิต (Non-performing) | - | 372 | - | - | 372 |
| รวม | 46 | 372 | - | 3,060 | 3,478 |

(1) แสดงด้วยมูลค่าก่อนหักค่าเพื่อการปรับมูลค่าและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของ ธปท. ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | เงินลงทุนในลูกหนี้ | | | |
|---------------------------------|--|-----------------------|-------------|---------|
| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾ | เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 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)

4.10.2 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

| | จำนวนรายลูกหนี้ | | มูลหนี้ | | หลักประกัน | | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽³⁾ | |
|---|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|---|--------------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| | | | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) |
| 1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯและอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน | - | 1 | - | 513 | - | 467 | - | 513 ⁽⁴⁾ |
| 2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯและอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน | 1 | - | 502 | - | 315 | - | 500 | - |
| 3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ | 9 | 8 | 800 | 862 | 485 | 236 | 80 | 10 |
| รวม | 10 | 9 | 1,302 | 1,375 | 800 | 703 | 580 | 523 |

(3) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(4) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 มีดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-----------------|----------------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| ราคาทุน | | |
| 1 มกราคม 2563 | 4,695,830 | 1,178,836 |
| ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า | 124,927 | 63,789 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก | (195,766) | (17,181) |
| 30 กันยายน 2563 | 4,624,991 | 1,225,444 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | |
| 1 มกราคม 2563 | 1,711,678 | 378,457 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | 167,952 | 61,493 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก | (188,885) | (14,594) |
| 30 กันยายน 2563 | 1,690,745 | 425,356 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | |
| 31 ธันวาคม 2562 | 2,984,152 | 800,379 |
| 30 กันยายน 2563 | 2,934,246 | 800,088 |

4.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 มีดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|----------------------|
| | งบการเงินรวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| ราคาทุน | | |
| ขอดขกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | - | - |
| ปรับปรุงจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ | | |
| มาถือปฏิบัติ | 1,061,585 | 1,158 |
| ขอดขกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง | 1,061,585 | 1,158 |
| ซื้อเพิ่ม | 131,562 | - |
| ปรับปรุงสัญญา | 1,155 | - |
| ปิดสัญญา | (57,920) | - |
| 30 กันยายน 2563 | 1,136,382 | 1,158 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | |
| 1 มกราคม 2563 | - | - |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | 216,508 | 209 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับสัญญาที่ปิด | (17,853) | - |
| 30 กันยายน 2563 | 198,655 | 209 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | |
| 30 กันยายน 2563 | 937,727 | 949 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.13 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|------------|----------------------|------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 395,473 | 605 | - | - |
| ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ | 279,547 | 398,298 | 1,686 | 3,796 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 35,837 | 11,333 | - | - |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ | 428,502 | 653,250 | 127,293 | 119,933 |
| ภาษีเงินได้รอขอลูกหนี้และภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า | 8,711 | 23,769 | - | - |
| เงินมัดจำ | 84,750 | 86,299 | 95 | 2,095 |
| ลูกหนี้อื่น | 591,799 | 725,684 | - | 365 |
| สินทรัพย์อื่น ๆ | 375,089 | 440,937 | 77,492 | 70,523 |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 2,199,708 | 2,340,175 | 206,566 | 196,712 |

4.14 เงินรับฝาก

4.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินรับฝาก | | |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 2,580,018 | 2,638,324 |
| ออมทรัพย์ | 44,138,394 | 37,801,616 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | | |
| - ไม่เกิน 6 เดือน | 13,720,845 | 19,248,789 |
| - เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี | 32,759,837 | 33,399,669 |
| - เกิน 1 ปี | 2,801,497 | 3,912,418 |
| บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก | 108,755,378 | 119,083,735 |
| รวม | 204,755,969 | 216,084,551 |

4.14.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินรับฝากทั้งจำนวนเป็นเงินรับฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

4.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------|--------------|------------|----------------------|------------|
| | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| <u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u> | | | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน | 6,370,000 | 6,680,000 | - | - |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน | 7,840,000 | 18,300,000 | 3,300,000 | 6,300,000 |
| ตั๋วแลกเงิน | 36,122 | 36,122 | - | - |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 797 | 797 | - | - |
| รวม | 14,246,919 | 25,016,919 | 3,300,000 | 6,300,000 |

4.15.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

| ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้ | จำนวนหน่วย | | มูลค่า ที่ตราไว้ (บาทต่อหน่วย) | ยอดคงเหลือ | | ปีที่ครบ กำหนด | อัตราดอกเบี้ย |
|---------------------------|-------------|-------------|--------------------------------------|------------|------------|-------------------|-------------------------|
| | ณ วันที่ | | | ณ วันที่ | | | |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | | |
| | 2563 | 2562 | | 2563 | 2562 | | |
| | (ล้านหน่วย) | (ล้านหน่วย) | | (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 | | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.15.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

| งบการเงินรวม | | | | | | | | |
|---------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|---------------------|------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------------|
| ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้ | ประเภท หุ้นกู้ | จำนวนหน่วย ณ วันที่ | | มูลค่า ที่ตราไว้ | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ | | ปีที่ครบ กำหนด | อัตราดอกเบี้ย |
| | | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | (บาทต่อ หน่วย) | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | | |
| | | (ล้านหน่วย) | (ล้านหน่วย) | | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | | |
| ปี 2561 | หุ้นกู้ระยะยาว | - | 12.00 | 1,000 | - | 12,000 | ปี 2563 | คงที่ร้อยละ 1.65 - 2.05 ต่อปี |
| ปี 2562 | หุ้นกู้ระยะสั้น | - | 6.30 | 1,000 | - | 6,300 | ปี 2563 | คงที่ร้อยละ 1.50 - 1.85 ต่อปี |
| ปี 2563 | หุ้นกู้ระยะสั้น | 3.30 | - | 1,000 | 3,300 | - | ปี 2563 | คงที่ร้อยละ 1.45 - 1.60 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 | | | | | 7,840 | 18,300 | | |

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | |
|---------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|---------------------|------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------------|
| ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้ | ประเภท หุ้นกู้ | จำนวนหน่วย ณ วันที่ | | มูลค่า ที่ตราไว้ | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ | | ปีที่ครบ กำหนด | อัตราดอกเบี้ย |
| | | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | (บาทต่อ หน่วย) | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | | |
| | | (ล้านหน่วย) | (ล้านหน่วย) | | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | | |
| ปี 2562 | หุ้นกู้ระยะสั้น | - | 6.30 | 1,000 | - | 6,300 | ปี 2563 | คงที่ร้อยละ 1.50 - 1.85 ต่อปี |
| ปี 2563 | หุ้นกู้ระยะสั้น | 3.30 | - | 1,000 | 3,300 | - | ปี 2563 | คงที่ร้อยละ 1.45 - 1.60 ต่อปี |
| รวม | | | | | 3,300 | 6,300 | | |

4.15.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.16 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | |
|--|-----------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดยกมา ณ 1 มกราคม 2563 จากการนำ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ | 1,060,908 | - | 1,215 | - |
| เพิ่มขึ้นระหว่างงวด | 143,342 | - | - | - |
| ปรับปรุงสัญญา | (381) | - | - | - |
| จ่ายชำระในระหว่างงวด | (216,181) | - | (219) | - |
| ปิดสัญญาในระหว่างงวด | (44,359) | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | 943,329 | - | 996 | - |
| หัก: ดอกเบี้ยรอดัดบัญชี | (64,819) | - | (39) | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ | 878,510 | - | 957 | - |

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของกลุ่มบริษัท แสดงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | | |
|--|---------------------------------------|----------|--------------|----------|
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 204,555 | 645,401 | 93,373 | 943,329 |
| ดอกเบี้ยรอดัดบัญชี | (20,723) | (34,367) | (9,729) | (64,819) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 183,832 | 611,034 | 83,644 | 878,510 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | | |
|--|---|----------|--------------|------|
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 293 | 703 | - | 996 |
| ดอกเบี้ยรอดัดบัญชี | (19) | (20) | - | (39) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 274 | 683 | - | 957 |

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวน 229 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 2 ล้านบาท)

4.17 ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | |
|---|-----------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 4,121 | - | - | - |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 1,643,029 | 1,485,868 | 288,814 | 265,897 |
| รวมประมาณการหนี้สิน | 1,647,150 | 1,485,868 | 288,814 | 265,897 |

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | |
|---|---|---|
| | ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ | | |
| ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 1,671,078 | 4,121 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ | | |
| ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) | - | - |
| รวม | 1,671,078 | 4,121 |

4.18 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | |
|---|-----------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | 306,480 | 338,821 | - | - |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย | 149,578 | 528,570 | 11,976 | 88,931 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย | 413,646 | 474,845 | - | - |
| รายได้รับล่วงหน้า | 1,475,369 | 1,642,236 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 4,604,455 | 4,259,596 | 1,624,115 | 1,360,474 |
| บัญชีพักเจ้าหนี้ | 1,205,319 | 1,014,778 | - | - |
| หนี้สินอื่น ๆ | 442,074 | 400,296 | 100 | 92 |
| รวมหนี้สินอื่น | 8,596,921 | 8,659,142 | 1,636,191 | 1,449,497 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทฯ สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของกลุ่มบริษัท เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อกลุ่มบริษัท โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 กลุ่มบริษัทมียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 362 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 177 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 นี้สินอื่น ๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารทีสโก้เป็นจำนวนเงิน 36,454 บาท และธนาคารทีสโก้มีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นจำนวนเงิน 11 ล้านบาท

4.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัท คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของ ธปท. หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

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

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 นั้น กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-------------------|-------------------|
| | ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 8,006,456 | 8,006,456 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 1,018,408 | 1,018,408 |
| เงินสำรองตามกฎหมาย | 801,000 | 801,000 |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 21,759,372 | 20,512,152 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 1,834,079 | 1,810,937 |
| หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (1,245,764) | (1,753,842) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 32,173,551 | 30,395,111 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล | 99 | 99 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 32,173,650 | 30,395,210 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว | 6,370,000 | 6,680,000 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | 749,944 | 769,245 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 705,231 | 717,550 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 7,825,175 | 8,166,795 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 39,998,825 | 38,562,005 |

(หน่วย: ร้อยละ)

| | ณ วันที่ | | | |
|--|---------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
| | กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน | กฎหมาย กำหนด | กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน | กฎหมาย กำหนด |
| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน | | | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 17.52 | 7.00 | 16.38 | 7.00 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 17.52 | 8.50 | 16.38 | 8.50 |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 21.78 | 11.00 | 20.78 | 11.00 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-------------------|-------------------|
| | ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| 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 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 307,732 | 304,899 |
| หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (531,026) | (1,080,464) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 29,797,951 | 29,244,594 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | | |
| ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล | 1 | 1 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 29,797,952 | 29,244,595 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว | 6,370,000 | 6,680,000 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | 730,022 | 749,945 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 547,203 | 542,598 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 7,647,225 | 7,972,543 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 37,445,177 | 37,217,138 |

(หน่วย: ร้อยละ)

| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน | ณ วันที่ | | | |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | | 31 ธันวาคม 2562 | |
| | ธนาคาร ทิสโก้ | กฎหมาย กำหนด | ธนาคาร ทิสโก้ | กฎหมาย กำหนด |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 17.93 | 7.00 | 17.37 | 7.00 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 17.93 | 8.50 | 17.37 | 8.50 |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 22.53 | 11.00 | 22.10 | 11.00 |

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 15/2562 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ ที่ www.tisco.co.th แล้วในเดือนตุลาคม 2563

4.20 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

4.20.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | (14,260) | (88,532) |
| ปรับปรุงเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ | 14,260 | - |
| ยอดคงเหลือต้นงวด - หลังปรับปรุง | - | (88,532) |
| มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างงวด | - | 74,272 |
| | - | (14,260) |
| หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | - | (17,384) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | - | (31,644) |

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-------------------------------|-----------------|
| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 52,234 | (62,026) |
| ปรับปรุงเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ | (52,234) | - |
| ยอดคงเหลือต้นงวด - หลังปรับปรุง | - | (62,026) |
| มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างงวด | - | 114,260 |
| | - | 52,234 |
| หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | - | (10,447) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | - | 41,787 |

4.20.2 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | - | - |
| ปรับปรุงเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ | 5,286 | - |
| ยอดคงเหลือต้นงวด - หลังปรับปรุง | 5,286 | - |
| มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงลดลงระหว่างงวด | (2,183) | - |
| | 3,103 | - |
| หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | (620) | - |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 2,483 | - |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | |
|---|-------------------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | - | - |
| มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงลดลงระหว่างงวด | (1,536) | - |
| | (1,536) | - |
| บวก: ผลกระทบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 307 | - |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | (1,229) | - |

4.20.3 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | |
|---|-----------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 1,451,010 | 1,455,449 |
| โอนไปกำไรสะสม | (3,321) | (4,439) |
| | 1,447,689 | 1,451,010 |
| หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | (289,708) | (290,298) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 1,157,981 | 1,160,712 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ | |
|---|-------------------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นงวด | 382,866 | 383,656 |
| โอนไปกำไรสะสม | (591) | (790) |
| | 382,275 | 382,866 |
| หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | (76,454) | (76,572) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 305,821 | 306,294 |

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|-----------------------------------|---|-----------|--|------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 40,143 | 107,292 | 212,889 | 472,307 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 31,756 | 66,488 | 109,127 | 181,833 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 1,934,629 | 2,022,880 | 6,101,185 | 5,977,723 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 2,075,738 | 2,180,014 | 6,333,784 | 6,514,513 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 4,082,266 | 4,376,674 | 12,756,985 | 13,146,376 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--------------------------------|---|--------|--|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 95 | 1,115 | 2,643 | 5,857 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 113 | 107 | 2,842 | 3,755 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 15,059 | 12,905 | 42,630 | 38,537 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 15,267 | 14,127 | 48,115 | 48,149 |

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 76 ล้านบาท และ 382 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทขอยกได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|---|-----------|--|-----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| เงินรับฝาก | 591,422 | 845,897 | 2,122,663 | 2,394,150 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5,262 | 6,603 | 19,272 | 19,628 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย | 126,878 | 256,711 | 399,321 | 804,836 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | | | |
| - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 62,707 | 68,571 | 196,405 | 206,503 |
| - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 37,418 | 88,131 | 161,779 | 387,757 |
| เงินกู้ยืม | 230 | 230 | 684 | 13,034 |
| อื่น ๆ | 6,000 | - | 18,400 | - |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 829,917 | 1,266,143 | 2,918,524 | 3,825,908 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--------------------------------|---|--------|--|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5,009 | 65 | 5,036 | 65 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | | | |
| - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 17,489 | 27,976 | 47,340 | 47,760 |
| เงินกู้ยืม | - | - | - | 12,352 |
| อื่น ๆ | 6 | - | 18 | - |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 22,504 | 28,041 | 52,394 | 60,177 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|--------------------------------------|---|-----------|--|-----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| | | | | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 1,652 | 512 | 5,156 | 3,799 |
| - การบริการการประกันภัย | 543,631 | 787,563 | 1,634,963 | 2,231,411 |
| - ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์ | 154,606 | 201,420 | 582,947 | 566,648 |
| - การจัดการกองทุน | 295,888 | 301,633 | 868,743 | 880,328 |
| - อื่น ๆ | 348,000 | 269,431 | 892,786 | 863,653 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,343,777 | 1,560,559 | 3,984,595 | 4,545,839 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| - ค่าบริการข้อมูล | (3,919) | (3,782) | (12,285) | (11,524) |
| - อื่น ๆ | (59,934) | (65,787) | (208,209) | (195,914) |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (63,853) | (69,569) | (220,494) | (207,438) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,279,924 | 1,490,990 | 3,764,101 | 4,338,401 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|----------------------------------|---|---------|--|----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| | | | | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | - | - | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (5,197) | (3,992) | (12,876) | (12,469) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | (5,197) | (3,992) | (12,876) | (12,469) |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.24 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|---|------|--|------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต | | | | |
| เงินตราต่างประเทศ | | | | |
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 23,255 | - | 29,458 | - |
| - ตราสารหนี้ | 3,502 | - | 19,547 | - |
| - ตราสารทุน | 32,035 | - | (17,599) | - |
| รวม | 58,792 | - | 31,406 | - |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|---|------|--|------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต | | | | |
| เงินตราต่างประเทศ | | | | |
| - เงินตราต่างประเทศ | 20,030 | - | 40,702 | - |
| - ตราสารทุน | 5,921 | - | (12,746) | - |
| รวม | 25,951 | - | 27,956 | - |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.25 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|---|----------|--|----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | | | |
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | - | (11,303) | - | (62,013) |
| - ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | - | (6) | - | (2) |
| - ตราสารหนี้ | - | 15,328 | - | 28,869 |
| - อื่น ๆ | - | (79) | - | (94) |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | - | 3,940 | - | (33,240) |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|---|---------|--|----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | | | |
| - เงินตราต่างประเทศ | - | (5,133) | - | (50,060) |
| ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | - | (5,133) | - | (50,060) |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.26 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|-------|--|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการ | | | | |
| - ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 1,267 | - | 3,380 | - |
| - ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 2,283 | - | 5,609 | - |
| - เงินลงทุนเพื่อขาย | - | 552 | - | (169) |
| - ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | - | 1,642 | - | 8,715 |
| - เงินลงทุนทั่วไป | - | 1,918 | - | 1,918 |
| รวม | 3,550 | 4,112 | 8,989 | 10,464 |
| โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ขาดทุน) | | | | |
| - เงินลงทุนทั่วไป | - | 105 | - | (5,684) |
| รวม | - | 105 | - | (5,684) |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 3,550 | 4,217 | 8,989 | 4,780 |

4.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|--------------------------------|---|--------|--|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | 12,329 | 8,659 | 24,381 | 36,845 |
| อื่น ๆ | 16,356 | 19,001 | 48,008 | 48,202 |
| รวม | 28,685 | 27,660 | 72,389 | 85,047 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---------------------|---|--------|--|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| รายได้จากการให้เช่า | 18,608 | 20,089 | 57,379 | 60,603 |
| อื่น ๆ | 923 | 837 | 2,666 | 3,044 |
| รวม | 19,531 | 20,926 | 60,045 | 63,647 |

4.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---------|--|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร | 16,009 | 18,163 | 53,428 | 54,477 |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย | 36,383 | 41,444 | 109,212 | 125,584 |
| ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ | 75,289 | 77,414 | 215,346 | 226,456 |
| ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง | 19,344 | 26,470 | 59,176 | 77,080 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการซื้อและจำหน่ายสินทรัพย์ที่ยึดมา | 28,772 | 26,883 | 78,103 | 75,428 |
| ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย | 40,297 | 59,820 | 108,020 | 121,189 |
| อื่น ๆ | 74,137 | 62,888 | 184,711 | 223,607 |
| รวม | 290,231 | 313,082 | 807,996 | 903,821 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--------------------------------------|---|--------|--|--------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร | 10 | 32 | 86 | 91 |
| ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย | 10,810 | 15,718 | 33,001 | 49,592 |
| ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง | 2,085 | 2,553 | 6,558 | 6,790 |
| ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย | 104 | 327 | 201 | 8,525 |
| อื่น ๆ | 7,236 | 3,647 | 14,584 | 20,261 |
| รวม | 20,245 | 22,277 | 54,430 | 85,259 |

4.29 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|---|---------|--|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนกลับ) | - | (74) | - | (910) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | - | 125,200 | - | 371,782 |
| รวม | - | 125,126 | - | 370,872 |

4.30 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|---|------|--|------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | |
| - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 49 | - | 372 | - |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ) | 85 | - | (141) | - |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | - | 189,161 | - |
| - เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 597,050 | - | 2,302,400 | - |
| ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ | | | | |
| - เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 6,095 | - | 64,037 | - |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 1,672 | - | 4,121 | - |
| รวม | 604,951 | - | 2,559,950 | - |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|---|------|--|------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | |
| - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ) | (26) | - | 24 | - |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (โอนกลับ) | (585) | - | 164,161 | - |
| - เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | - | - | 3,978 | - |
| รวม | (611) | - | 168,163 | - |

4.31 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของกลุ่มบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|---|----------|--|-----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด | 379,598 | 549,188 | 799,791 | 1,536,820 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 17,635 | (89,868) | 291,334 | (208,619) |
| รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของปีก่อน | - | - | 37 | - |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 397,233 | 459,320 | 1,091,162 | 1,328,201 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|---|--------|--|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด | 17,395 | 22,354 | 86,596 | 70,224 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 1,688 | 240 | (37,620) | (9,767) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 19,083 | 22,594 | 48,976 | 60,457 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|-----------|--|-----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 2,008,870 | 2,335,443 | 5,518,467 | 6,736,548 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 401,774 | 467,089 | 1,103,693 | 1,347,309 |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ | (3,402) | (1,769) | (6,338) | (29,008) |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน | - | - | 37 | - |
| อื่น ๆ | (1,139) | (6,000) | (6,230) | 9,900 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 397,233 | 459,320 | 1,091,162 | 1,328,201 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|---|-----------|--|-----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 92,891 | 110,146 | 1,236,048 | 326,925 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 18,578 | 22,029 | 247,210 | 65,385 |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ | 505 | 565 | (198,234) | (4,928) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 19,083 | 22,594 | 48,976 | 60,457 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|----------------|------------------|--|----------------|
| | ณ วันที่ | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 436,040 | 838,399 | (402,359) | 158,344 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 39,653 | - | 39,653 | - |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 34,844 | 39,063 | (4,219) | (8,867) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 52 | 55 | (3) | (2,274) |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 21,245 | 55,655 | (34,410) | 5,392 |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ | (69,508) | (75,889) | 6,381 | (6,565) |
| การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน | - | (12) | 12 | 53 |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | (4,722) | (4,722) | - | - |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | (295,461) | (296,051) | - | - |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | (620) | (17,385) | - | - |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์ | - | (214) | 214 | (2,131) |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์ | (123,990) | - | 3,397 | - |
| ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย | (521,273) | (615,105) | 93,832 | (36,698) |
| ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | 49,710 | 49,173 | 537 | (2,334) |
| ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า | 185,444 | 197,238 | (11,794) | 28,833 |
| ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย | 4,200 | - | 4,200 | - |
| การลดทุนของบริษัทย่อย | 24,977 | 25,048 | (71) | - |
| ผลขาดทุนทางภาษียกไป | - | - | - | 589 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 694,211 | 694,211 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 327,169 | 295,862 | 29,307 | 65,826 |
| อื่น ๆ | 123,567 | 139,578 | (16,011) | 8,451 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 925,538 | 1,324,904 | (291,334) | 208,619 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|----------------------|----------------|---|--------------|
| | ณ วันที่ | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายในได้รอดักบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ | |
| | 30 กันยายน | 31 ธันวาคม | 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 21,732 | 21,732 | - | - |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 33,633 | - | 33,633 | - |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ | (40,972) | (39,177) | (1,795) | (2,559) |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรมของ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | (92,082) | (92,082) | - | - |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | (76,454) | (76,573) | - | - |
| ส่วนต่ำกว่า (เกิน) ทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | 307 | (10,447) | - | - |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์ | (7,897) | - | 2,549 | - |
| การลดทุนของบริษัทย่อย | 21,435 | 21,435 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 268,696 | 268,696 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 57,763 | 53,179 | 3,233 | 12,326 |
| สินทรัพย์ภายในได้รอดักบัญชี | 186,161 | 146,763 | 37,620 | 9,767 |

4.32 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|--------------------------|----------|---------------------------|-----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด | (8,473) | - | 1,197 | - |
| หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ | | | | |
| กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน | (1,267) | - | (3,380) | - |
| | (9,740) | - | (2,183) | - |
| เงินลงทุนเพื่อขาย: | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด | - | (48,003) | - | 42,154 |
| บวก (หัก): การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ | | | | |
| (กำไร) ขาดทุน ที่รวมอยู่ในกำไรหรือ | | | | |
| ขาดทุน | - | (552) | - | 169 |
| | - | (48,555) | - | 42,323 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ | | | | |
| ประกันภัย | (251) | - | (10,104) | (178,686) |
| ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า: | | | | |
| การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของ | | | | |
| การร่วมค้า | (5,650) | 578 | (8,253) | 1,421 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | (15,641) | (47,977) | (20,540) | (134,942) |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | 1,998 | 9,711 | 2,440 | 27,145 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | (13,643) | (38,266) | (18,100) | (107,797) |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|---|----------|--|----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | | | |
| ขาดทุนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด | - | - | (1,536) | - |
| บวก (หัก): การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ (กำไร) ขาดทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือ ขาดทุน | - | - | - | - |
| | - | - | (1,536) | - |
| เงินลงทุนเพื่อขาย: | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด | - | (16,543) | - | 62,269 |
| บวก (หัก): การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ (กำไร) ขาดทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือ ขาดทุน | - | - | - | - |
| | - | (16,543) | - | 62,269 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย | - | - | (6,758) | (10,365) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน) | - | (16,543) | (8,294) | 51,904 |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง | - | 3,309 | 1,659 | (10,381) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | - | (13,234) | (6,635) | 41,523 |

4.33 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|-----------|--|-----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (พันบาท) | 1,611,530 | 1,877,741 | 4,427,011 | 5,405,492 |
| จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น) | 800,655 | 800,655 | 800,655 | 800,655 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น) | 2.01 | 2.35 | 5.53 | 6.75 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|--------------------------|---------|---------------------------|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (พันบาท) | 73,808 | 87,552 | 1,187,072 | 266,468 |
| จำนวนหุ้นถั่วเหลืองถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น) | 800,655 | 800,655 | 800,655 | 800,655 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น) | 0.09 | 0.11 | 1.48 | 0.33 |

4.34 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

| ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ความสัมพันธ์ |
|--|---------------|
| ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) | บริษัทย่อย |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด | บริษัทย่อย |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด | บริษัทย่อย |
| บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีสโก้ จำกัด | บริษัทย่อย |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | บริษัทย่อย |
| บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด | บริษัทย่อย |
| บริษัท ทีสโก้ อินฟอर्मชันเทคโนโลยี จำกัด | บริษัทย่อย |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด | บริษัทย่อย |
| บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด | บริษัทย่อย |
| บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด | บริษัทย่อย |
| บริษัท ทีสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด | บริษัทร่วมค้า |

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------|
| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | |
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| ยอดคงค้าง | | |
| กิจการที่มีกรรมกร่วมกัน | | |
| เงินรับฝาก | 57,437 | 60,803 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่

30 กันยายน 2563 31 ธันวาคม 2562

ยอดคงค้าง

(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)

บริษัทย่อย

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 46,169 1,098,448

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด 3,060,000 2,210,000

เงินปันผลค้างรับ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) - 4,100,464

บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด - 75,000

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด - 699,996

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด - 550,000

บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด - 49,999

บริษัท ทีสโก้ อินซัวรันส์ โซลูชั่น จำกัด - 384,987

บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด - 17,499

สินทรัพย์อื่น

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 126,333 120,398

บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด - 24

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด - 53

บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด 1,127 365

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) 1,970,000 -

หนี้สินอื่น

บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด 1,125 43

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 1 มกราคม 2563 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

1 มกราคม 2563

เพิ่มขึ้น

ลดลง

ณ วันที่

30 กันยายน 2563

บริษัทย่อย

เงินให้กู้ยืม

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด 2,210,000 1,300,000 (450,000) 3,060,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวด บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุป ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา |
|---|---|---------|--|-----------|--|
| | สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | สำหรับงวด เก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน | | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | |
| รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว) | | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | | |
| ดอกเบี้ยรับ | 15,154 | 14,021 | 45,274 | 44,339 | เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ให้กับ ลูกค้านายอื่น |
| รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากร บุคคลและงานด้านธุรการ | 535,851 | 538,156 | 1,608,549 | 1,666,081 | เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือคำนวณ จากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไป ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยชปท. |
| รายได้ค่าเช่า | 18,608 | 20,089 | 57,379 | 60,603 | เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ให้กับ ลูกค้านายอื่น |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์ | 78,750 | 73,000 | 236,250 | 219,000 | คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ชปท. |
| ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน | 2,727 | 2,746 | 3,672 | 6,942 | อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 5,391 | 435 | 6,251 | 1,450 | เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ให้กับ ลูกค้านายอื่น |

ในเดือนพฤษภาคม 2563 บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานจำนวนเงินรวม 372 ล้านบาท จากกองทุนรวมภายใต้การบริหาร โดยบริษัทย่อยที่ ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 บริษัทฯได้พิจารณาตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 164 ล้านบาท โดยอ้างอิงมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเฉลี่ยที่ประกาศโดยสมาคม ตลาดตราสารหนี้ไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้สินเชื่อแก่กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾ | 20,498 | 22,366 |

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | |
|------------|-----------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| เงินรับฝาก | 393,137 | 363,369 |

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวดและผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|-------------------------|--------------------------|------|---------------------------|------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 200 | 190 | 374 | 360 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 15 | 16 | 46 | 46 |
| รวม | 215 | 206 | 420 | 406 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|-------------------------|--------------------------|------|---------------------------|------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด | | สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด | |
| | วันที่ 30 กันยายน | | วันที่ 30 กันยายน | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 130 | 122 | 222 | 212 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 8 | 8 | 24 | 23 |
| รวม | 138 | 130 | 246 | 235 |

4.35 ส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ในระหว่างงวด ปัจจุบัน กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของกลุ่มบริษัทสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 | | | | | | |
|---|--|----------------------|----------------------|---------------------|----------------|-------------------------|------------------|
| | ธุรกิจ ธนาคาร | | ธุรกิจ หลักทรัพย์ | | รวม ส่วนงาน | ตัดรายการ ระหว่างกัน | งบการเงิน รวม |
| | พาณิชย์และ สินเชื่อ | ธุรกิจ หลักทรัพย์ | จัดการ กองทุน | ส่วนงาน สนับสนุน | | | |
| รายได้ | | | | | | | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | 4,078 | 229 | 388 | 1 | 4,696 | - | 4,696 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | 232 | - | (18) | 850 | 1,064 | (1,064) | - |
| รวมรายได้ | 4,310 | 229 | 370 | 851 | 5,760 | (1,064) | 4,696 |
| ผลการดำเนินงาน: | | | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 3,255 | 2 | 1 | (7) | 3,251 | 1 | 3,252 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 950 | 197 | 364 | 277 | 1,788 | (508) | 1,280 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 105 | 30 | 5 | 581 | 721 | (557) | 164 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 4,310 | 229 | 370 | 851 | 5,760 | (1,064) | 4,696 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี | (406) | (20) | (6) | (189) | (621) | 272 | (349) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | (1,695) | (142) | (183) | (502) | (2,522) | 789 | (1,733) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (615) | - | - | 1 | (614) | 9 | (605) |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (2,716) | (162) | (189) | (690) | (3,757) | 1,070 | (2,687) |
| กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้ | 1,594 | 67 | 181 | 161 | 2,003 | 6 | 2,009 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | | | (397) |
| ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทย่อย | | | | | | | - |
| กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | | | | | | | 1,612 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

| | ธุรกิจ ธนาคาร | | ธุรกิจ หลักทรัพย์ | | รวม ส่วนงาน | ตัดรายการ ระหว่างกัน | งบการเงิน รวม |
|---|------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------|-------------------------|------------------|
| | พาณิชย์และ สินเชื่อ | ธุรกิจ หลักทรัพย์ | จัดการ กองทุน | ส่วนงาน สนับสนุน | | | |
| รายได้ | | | | | | | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | 4,198 | 227 | 351 | (13) | 4,763 | - | 4,763 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | 177 | 29 | (6) | 804 | 1,004 | (1,004) | - |
| รวมรายได้ | 4,375 | 256 | 345 | 791 | 5,767 | (1,004) | 4,763 |
| ผลการดำเนินงาน: | | | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 3,113 | 8 | 2 | (12) | 3,111 | - | 3,111 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,138 | 237 | 342 | 249 | 1,966 | (475) | 1,491 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 124 | 11 | 1 | 554 | 690 | (529) | 161 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 4,375 | 256 | 345 | 791 | 5,767 | (1,004) | 4,763 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี | (395) | (21) | (8) | (199) | (623) | 249 | (374) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | (1,895) | (206) | (161) | (450) | (2,712) | 783 | (1,929) |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า | (125) | - | - | - | (125) | - | (125) |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (2,415) | (227) | (169) | (649) | (3,460) | 1,032 | (2,428) |
| กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้ | 1,960 | 29 | 176 | 142 | 2,307 | 28 | 2,335 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | | | (459) |
| ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทย่อย | | | | | | | 2 |
| กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | | | | | | | 1,878 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

| | ธุรกิจ ธนาคาร | | ธุรกิจ หลักทรัพย์ | | รวม ส่วนงาน | ตัดรายการ ระหว่างกัน | งบการเงิน รวม |
|---|------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|------------------|
| | พาณิชย์ และสินเชื่อ | ธุรกิจ หลักทรัพย์ | จัดการ กองทุน | ส่วนงาน สนับสนุน | | | |
| รายได้ | | | | | | | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | 12,232 | 641 | 1,094 | 3 | 13,970 | - | 13,970 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | 637 | 1 | (44) | 3,466 | 4,060 | (4,060) | - |
| รวมรายได้ | 12,869 | 642 | 1,050 | 3,469 | 18,030 | (4,060) | 13,970 |
| ผลการดำเนินงาน: | | | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 9,827 | 8 | 3 | (4) | 9,834 | 4 | 9,838 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 2,745 | 628 | 1,042 | 800 | 5,215 | (1,451) | 3,764 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 297 | 6 | 5 | 2,673 | 2,981 | (2,613) | 368 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 12,869 | 642 | 1,050 | 3,469 | 18,030 | (4,060) | 13,970 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี | (1,224) | (59) | (20) | (578) | (1,881) | 815 | (1,066) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | (4,884) | (451) | (492) | (1,285) | (7,112) | 2,286 | (4,826) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (2,406) | - | - | (169) | (2,575) | 15 | (2,560) |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (8,514) | (510) | (512) | (2,032) | (11,568) | 3,116 | (8,452) |
| กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้ | 4,355 | 132 | 538 | 1,437 | 6,462 | (944) | 5,518 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | | | (1,091) |
| ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทย่อย | | | | | | | - |
| กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | | | | | | | 4,427 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

| | ธุรกิจ ธนาคาร | | ธุรกิจ หลักทรัพย์ | | รวม ส่วนงาน | ตัดรายการ ระหว่างกัน | งบการเงิน รวม |
|---|------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|------------------|
| | พาณิชย์ และสินเชื่อ | ธุรกิจ หลักทรัพย์ | จัดการ กองทุน | ส่วนงาน สนับสนุน | | | |
| รายได้ | | | | | | | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | 12,480 | 612 | 1,037 | (130) | 13,999 | - | 13,999 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | 443 | 186 | (29) | 2,537 | 3,137 | (3,137) | - |
| รวมรายได้ | 12,923 | 798 | 1,008 | 2,407 | 17,136 | (3,137) | 13,999 |
| ผลการดำเนินงาน: | | | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 9,304 | 21 | 4 | (9) | 9,320 | - | 9,320 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 3,249 | 718 | 999 | 736 | 5,702 | (1,364) | 4,338 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 370 | 59 | 5 | 1,680 | 2,114 | (1,773) | 341 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 12,923 | 798 | 1,008 | 2,407 | 17,136 | (3,137) | 13,999 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี | (1,169) | (62) | (21) | (589) | (1,841) | 747 | (1,094) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | (5,542) | (697) | (487) | (1,427) | (8,153) | 2,355 | (5,798) |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย | (370) | - | - | - | (370) | (1) | (371) |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (7,081) | (759) | (508) | (2,016) | (10,364) | 3,101 | (7,263) |
| กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้ | 5,842 | 39 | 500 | 391 | 6,772 | (36) | 6,736 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | | | (1,328) |
| ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทย่อย | | | | | | | (3) |
| กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของบริษัทฯ | | | | | | | 5,405 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | | | | | | |
|---------------------------------|--|----------------------|--|--|---------------------|------------|-------------------------|------------------|
| | ธุรกิจ ธนาคาร พาณิชย์ และสินเชื่อ | ธุรกิจ หลักทรัพย์ | ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการ กองทุน | ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการ กองทุน | ส่วนงาน สนับสนุน | รวมส่วนงาน | ตัดรายการ ระหว่างกัน | งบการเงิน รวม |
| สินทรัพย์รวมของ | | | | | | | | |
| ส่วนงาน | 270,906 | 2,976 | 1,251 | 27,241 | 302,374 | (26,425) | 275,949 | |
| ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ | 927 | 14 | 247 | 821 | 2,009 | 925 | 2,934 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | | |
|---------------------------------|--|----------------------|--|--|---------------------|------------|-------------------------|------------------|
| | ธุรกิจ ธนาคาร พาณิชย์ และสินเชื่อ | ธุรกิจ หลักทรัพย์ | ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการ กองทุน | ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการ กองทุน | ส่วนงาน สนับสนุน | รวมส่วนงาน | ตัดรายการ ระหว่างกัน | งบการเงิน รวม |
| สินทรัพย์รวมของ | | | | | | | | |
| ส่วนงาน | 291,429 | 2,806 | 1,464 | 32,767 | 328,466 | (30,323) | 298,143 | |
| ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ | 939 | 18 | 250 | 826 | 2,033 | 951 | 2,984 | |

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

4.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

4.36.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ | |
|--|-----------------------|-----------------|
| | 30 กันยายน 2563 | 31 ธันวาคม 2562 |
| การค้ำประกันอื่น | 534,300 | 482,094 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 20,000 | 46,439 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 1,253,715 | 917,044 |
| อื่น ๆ | 2,214,785 | 548,509 |
| รวม | 4,022,800 | 1,994,086 |

4.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยมีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 334 ล้านบาท และ 314 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

4.36.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการรับประกันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยการรับประกันดังกล่าวมีกำหนดเวลา 3 ปีภายหลังการโอนขาย ซึ่งจะครบกำหนดภายในเดือนมิถุนายน 2564

4.37 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| มูลค่าตามบัญชี | งบการเงินรวม | | | | |
|---|--------------------------|---------|--------|-----|--------|
| | ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | | รวม | |
| ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| ตราสารทุน | 1,029 | 257 | - | 772 | 1,029 |
| หน่วยลงทุน | 916 | 865 | 51 | - | 916 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| ตราสารหนี้ | 12,036 | - | 12,036 | - | 12,036 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินรวม | | | | | |
|---|----------------|---------|---------|-----|-------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | |
| มูลค่าตาม บัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 22 | - | 22 | - | 22 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | | |
| ตราสารทุน | 253 | 253 | - | - | 253 |
| ตราสารหนี้ | 7,997 | - | 7,997 | - | 7,997 |
| หน่วยลงทุน | 896 | 837 | 59 | - | 896 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|----------------|---------|---------|-----|-----|
| ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 | | | | | |
| มูลค่าตาม บัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| หน่วยลงทุน | 865 | 865 | - | - | 865 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| ตราสารหนี้ | 206 | - | 206 | - | 206 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|----------------|---------|---------|-----|-----|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | |
| มูลค่าตาม บัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | | |
| หน่วยลงทุน | 837 | 837 | - | - | 837 |

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 และ 3

- ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน
- ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5. เงินปันผลจ่าย

| | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น | | จำนวน | เงินปันผลจ่าย ในเดือน |
|----------------------------------|---|--------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | | หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น) | หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น) | เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท) | |
| | | | | | |
| เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2561 | ที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 | 7.00 | 7.00 | 5,604 | พฤษภาคม 2562 |
| รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2562 | | | | <u>5,604</u> | |
| เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2562 | ที่ประชุมคณะกรรมการ ของบริษัทฯเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563 | 7.75 | 7.75 | 6,205 | พฤษภาคม 2563 |
| รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2563 | | | | <u>6,205</u> | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. การจัดประเภทรายการใหม่

กลุ่มบริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | |
|-------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | ตามการจัดประเภทใหม่ | ตามที่เคยรายงานไว้ |
| งบแสดงฐานะการเงิน | | |
| สินทรัพย์ | | |
| สินทรัพย์อื่น | 2,340,175 | 2,501,180 |
| หนี้สิน | | |
| หนี้สินอื่น | 8,659,142 | 8,820,147 |

7. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563