

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

31 มีนาคม 2564

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

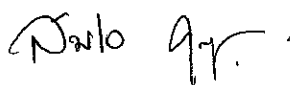
ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี การวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 1.2 และข้อ 3.6.2 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารฯ ได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 พฤษภาคม 2564

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|---|-------------------------------------|-----------------|
| | (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | (ตรวจสอบแล้ว) |
| สินทรัพย์ | | |
| เงินสด | 1,121,272 | 1,215,903 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 3.2, 3.8 35,697,330 | 36,960,771 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 3.3 753,336 | 758,539 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 3.4 - | 62,095 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 3.5, 3.8 7,419,313 | 9,432,775 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 3.6, 3.8 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 233,080,188 | 240,771,111 |
| ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 1,625,829 | 1,669,202 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 234,706,017 | 242,440,313 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ | (17,187,242) | (17,700,160) |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 3.7 (11,339,997) | (10,938,183) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 206,178,778 | 213,801,970 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 23,454 | 28,667 |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 28,152 | 28,152 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 3.9 744,299 | 758,055 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ | 3.10 423,247 | 466,673 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 70,268 | 90,770 |
| สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม | 3.24 230,959 | 260,769 |
| สินทรัพย์อื่น | 3.11 968,072 | 1,055,894 |
| รวมสินทรัพย์ | 253,658,480 | 264,921,033 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

| | หมายเหตุ | 31 มีนาคม 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว) |
|------------------------------------|----------|---|----------------------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 3.12 | 199,152,488 | 204,859,398 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | 4,449,087 | 5,517,289 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | | 391,456 | 1,284,765 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 3.4 | 26,836 | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 3.13 | 8,876,919 | 11,196,919 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 3.14 | 409,927 | 447,970 |
| ประมาณการหนี้สิน | 3.15 | 812,962 | 833,152 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 641,444 | 734,307 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | | 435,756 | 278,006 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | | - | 1,889,214 |
| หนี้สินอื่น | 3.16 | 4,927,237 | 5,224,507 |
| รวมหนี้สิน | | 220,124,112 | 232,265,527 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

| หมายเหตุ | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|---|----------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว) | 31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว) |
| ส่วนของเจ้าของ | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | |
| ทุนจดทะเบียน | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 1 | 1 |
| หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 9,215,676 | 9,215,676 |
| | <u>9,215,677</u> | <u>9,215,677</u> |
| ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 1 | 1 |
| หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 9,215,676 | 9,215,676 |
| | <u>9,215,677</u> | <u>9,215,677</u> |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 2,543,024 | 2,543,024 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | 305,468 | 309,469 |
| กำไรสะสม | | |
| จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | 984,000 | 984,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 20,486,199 | 19,603,336 |
| รวมส่วนของเจ้าของ | <u>33,534,368</u> | <u>32,655,506</u> |
| รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ | <u>253,658,480</u> | <u>264,921,033</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
 (กรรมการบริหาร)



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
 TISCO Bank Public Company Limited



นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์
 (กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | 2564 | 2563 | |
|--|------|------------------|------------------|
| กำไรหรือขาดทุน: | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 3.18 | 3,452,141 | 4,206,636 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 3.19 | (655,381) | (1,072,214) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 2,796,760 | 3,134,422 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | 485,748 | 568,791 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | (20,471) | (19,057) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 3.20 | 465,277 | 549,734 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 3.21 | 57,133 | (4,423) |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 3.22 | 3,098 | 1,345 |
| ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ | | 42,452 | 57,194 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 43,569 | 57,773 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 3,408,289 | 3,796,045 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 555,576 | 613,907 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 293,075 | 318,910 |
| ค่าภาษีอากร | | 59,998 | 74,115 |
| ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน | 3.26 | 581,588 | 566,366 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 160,086 | 188,333 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | | 1,650,323 | 1,761,631 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 3.23 | 655,042 | 790,310 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 1,102,924 | 1,244,104 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 3.24 | 220,635 | 246,683 |
| กำไรสำหรับงวด | | 882,289 | 997,421 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | 2564 | 2563 |
|--|----------------|------------------|
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (4,427) | 10,161 |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | 885 | (2,032) |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน) | (3,542) | 8,129 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | (3,542) | 8,129 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | 878,747 | 1,005,550 |
| กำไรต่อหุ้น | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | 3.25 | 1.08 |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

| | 2564 | 2563 |
|---|-------------|-------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 1,102,924 | 1,244,104 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 78,001 | 85,977 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 1,075,046 | 1,227,679 |
| โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย | (335) | (59) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (31,067) | - |
| (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | 37,357 | (21,789) |
| (กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | (20,118) | 1,060 |
| (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | -6 | 280 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (5,650) | (5,213) |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | (8,095) | 50,146 |
| รายได้ค้ำรับลดลง | 3,912 | 68,510 |
| ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายลดลง | (37,212) | (323,547) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (2,796,760) | (3,134,422) |
| รายได้เงินปันผล | (25,371) | (28,795) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 3,473,623 | 4,168,578 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (621,647) | (785,063) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 25,371 | 28,595 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (32,073) | (35,255) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน | 1,114,976 | 1,296,682 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,265,248 | (6,741,675) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 6,496,624 | 4,431,205 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 5,549 | 2,310 |
| สินทรัพย์อื่น | 86,823 | 194,294 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 2564 | 2563 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินรับฝาก | (5,706,910) | 3,243,190 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (1,068,202) | 80,194 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | (893,309) | (54,879) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น | (2,320,000) | 2,320,000 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | (2,800) | (3,756) |
| หนี้สินอื่น | (309,780) | (281,906) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | (1,331,781) | 4,485,659 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (4,155,130) | (12,044,456) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 6,219,672 | 8,438,802 |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (1,177) | (22,015) |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (1,785) | (942) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 6 | 15 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | 2,061,586 | (3,628,596) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว | - | 2,220,000 |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | (38,146) | (44,916) |
| เงินปันผลจ่าย | (1,889,214) | (4,100,976) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (1,927,360) | (1,925,892) |
| เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (1,197,555) | (1,068,829) |
| เงินสด ณ วันต้นงวด | 1,215,903 | 1,099,247 |
| เงินสด ณ วันปลายงวด | 18,348 | 30,418 |
| | (1,102,924) | |
| ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด | | |
| รายการที่มีใช้เงินสด | | |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | 1,424 |
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า | 311,232 | 359,958 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

| | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | |
|---|------------------------------------|-----------|-----------------------------|---|---------------------------|---------|------------|-----------------|------------|
| | ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ | ส่วนเกินทุนจากการ วัดมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรม | | รวม | กำไรสะสม | | |
| | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | | ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | จากการตีราคา สินทรัพย์ | | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | รวม |
| | 1 | 9,215,676 | 2,543,024 | 3,694 | 306,261 | 309,955 | 984,000 | 18,690,004 | 31,742,660 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 1 | 9,215,676 | 2,543,024 | 3,694 | 306,261 | 309,955 | 984,000 | 18,690,004 | 31,742,660 |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | 997,421 | 997,421 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด | - | - | - | 8,129 | - | 8,129 | - | - | 8,129 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | - | - | - | 8,129 | - | 8,129 | - | 997,421 | 1,005,550 |
| โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม | - | - | - | - | (463) | (463) | - | 578 | 115 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 | 1 | 9,215,676 | 2,543,024 | 11,823 | 305,798 | 317,621 | 984,000 | 19,688,003 | 32,748,325 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 | 1 | 9,215,676 | 2,543,024 | 5,070 | 304,399 | 309,469 | 984,000 | 19,603,336 | 32,655,506 |
| กำไรสำหรับงวด | - | - | - | - | - | - | - | 882,289 | 882,289 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน) | - | - | - | (3,542) | - | (3,542) | - | - | (3,542) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด | - | - | - | (3,542) | - | (3,542) | - | 882,289 | 878,747 |
| โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม | - | - | - | - | (459) | (459) | - | 574 | 115 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 | 1 | 9,215,676 | 2,543,024 | 1,528 | 303,940 | 305,468 | 984,000 | 20,486,199 | 33,534,368 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) โดยธนาคารฯ เลื่อนนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปีและเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ ชปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบ ซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่าฉบับปรับปรุง ซึ่งได้ให้ข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่าที่ได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ตามมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.4 ผลกระทบจากการสิ้นสุดแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

เนื่องจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนั้น ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯจึงได้รับรู้มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และรับรู้ผลต่างจากเรื่องดังกล่าวจำนวนรวม 20 ล้านบาท เป็นส่วนหนึ่งของรายได้จากการดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย เป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารฯมีสาขารวม 57 สาขา ในประเทศไทย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 58 สาขา)

2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯหรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 | | | รวม |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-------------|-------------|
| | เครื่องมือ | เครื่องมือ | เครื่องมือ | |
| ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน | | |
| หรือขาดทุน | ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | ตัดจำหน่าย | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 1,121,272 | 1,121,272 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 35,697,330 | 35,697,330 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 753,336 | - | - | 753,336 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 7,419,313 | - | 7,419,313 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย | | | | |
| ค้างรับสุทธิ | - | - | 206,178,778 | 206,178,778 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

| | เครื่องมือ | เครื่องมือ | เครื่องมือ | |
|--------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|-------------|
| | ทางการเงินที่วัด | ทางการเงินที่วัด | ทางการเงินที่วัด | |
| | มูลค่าด้วยมูลค่า | มูลค่าด้วยมูลค่า | มูลค่าด้วยราคาทุน | |
| | ยุติธรรมผ่านกำไร | ยุติธรรมผ่านกำไร | มูลค่าด้วยราคาทุน | |
| | หรือขาดทุน | ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | ตัดจำหน่าย | รวม |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | 199,152,488 | 199,152,488 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | 4,449,087 | 4,449,087 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 391,456 | 391,456 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 26,836 | - | - | 26,836 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 8,876,919 | 8,876,919 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 409,927 | 409,927 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 641,444 | 641,444 |

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | เครื่องมือ | เครื่องมือ | เครื่องมือ | |
|---|------------------|---------------------|-------------------|-------------|
| | ทางการเงินที่วัด | ทางการเงินที่วัด | ทางการเงินที่วัด | |
| | มูลค่าด้วยมูลค่า | มูลค่าด้วยมูลค่า | มูลค่าด้วยราคาทุน | |
| | ยุติธรรมผ่านกำไร | ยุติธรรมผ่านกำไร | มูลค่าด้วยราคาทุน | |
| | หรือขาดทุน | ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | ตัดจำหน่าย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 1,215,903 | 1,215,903 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 36,960,771 | 36,960,771 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 758,539 | - | - | 758,539 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 62,095 | - | - | 62,095 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 9,432,775 | - | 9,432,775 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย | | | | |
| ค้างรับสุทธิ | - | - | 213,801,970 | 213,801,970 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | - | - | 204,859,398 | 204,859,398 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | - | 5,517,289 | 5,517,289 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 1,284,765 | 1,284,765 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | - | 11,196,919 | 11,196,919 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 447,970 | 447,970 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 734,307 | 734,307 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินรวมรายการที่ธนาคารได้มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ | |
|-----------------------|--|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 17,000,000 | 18,800,000 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 17,000,000 | 14,700,000 |

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน ณ วันที่ | |
|-----------------------|---|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 16,285,600 | 18,471,500 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 17,149,500 | 14,747,200 |

3.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

| เงินลงทุน | ณ วันที่ | | | |
|---|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| อื่น ๆ | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 9,320 | 3,640 | 9,320 | 2,620 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ในประเทศ | 221,274 | 749,696 | 246,596 | 755,919 |
| | 230,594 | 753,336 | 255,916 | 758,539 |
| บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | 522,742 | | 502,623 | |
| รวม | 753,336 | | 758,539 | |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่
ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| ชื่อหลักทรัพย์ | ณ วันที่ | | | | | |
|--|------------------------------------|----------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------|----------------------------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| | จำนวน | | สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ) | จำนวน | | สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ) |
| | มูลค่า ยุติธรรมของ เงินลงทุน | ที่ยังไม่ได้ ชำระ | | มูลค่า ยุติธรรมของ เงินลงทุน | ที่ยังไม่ได้ ชำระ | |
| กลุ่มการบริการ: | | | | | | |
| บริษัท จีพี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด | 1,348 | 300 | 10 | 1,825 | 300 | 10 |
| กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก: | | | | | | |
| บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด | 3,869 | - | 10 | 6,025 | - | 10 |
| บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด | 3,676 | - | 10 | 3,637 | - | 10 |
| บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทค จำกัด | 21,689 | - | 10 | 19,158 | - | 10 |
| กลุ่มอสังหาริมทรัพย์: | | | | | | |
| บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด | 3,928 | - | 10 | 4,031 | - | 10 |
| กลุ่มอุตสาหกรรม: | | | | | | |
| บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด | 9,311 | - | 10 | 11,268 | - | 10 |

3.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็น
เครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| ประเภทความเสี่ยง | ณ วันที่ | | | | | |
|------------------|----------------|-----------|-----------------------|-----------------|---|-----------------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน ตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงิน ตามสัญญา |
| สินทรัพย์ | หนี้สิน | สินทรัพย์ | | หนี้สิน | | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | - | 26,836 | 1,241,102 | 62,095 | - | 1,189,528 |
| รวม | - | 26,836 | 1,241,102 | 62,095 | - | 1,189,528 |

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5 เงินลงทุน

3.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ | | | |
|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
| | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่า ยุติธรรม | ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่า ยุติธรรม |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 7,392,402 | 7,394,498 | 9,401,437 | 9,407,960 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 51,460 | 24,815 | 51,460 | 24,815 |
| | 7,443,862 | 7,419,313 | 9,452,897 | 9,432,775 |
| บวก: ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม | 1,911 | | 6,338 | |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (26,460) | | (26,460) | |
| รวม | 7,419,313 | | 9,432,775 | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | | | | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | 11,965 | | 12,047 | |
| หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (11,965) | | (12,047) | |
| รวม | - | | - | |
| รวมเงินลงทุน | 7,419,313 | | 9,432,775 | |

3.5.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทเงินลงทุน | ณ วันที่ | | ภาระผูกพัน |
|----------------------------|----------------|-----------------|----------------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 | |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล | 2 | 2 | ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า |

3.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ | | | | | |
|---|----------------|--------------------|---|-----------------|--------------------|---|
| | 31 มีนาคม 2564 | | | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| | ราคาทุน | มูลค่า ยุติธรรม | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | ราคาทุน | มูลค่า ยุติธรรม | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้ | 51,460 | 24,815 | 26,460 | 51,460 | 24,815 | 26,460 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|--|----------------|-----------------|
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 26,680 | 31,721 |
| เงินให้สินเชื่อ | 95,445,413 | 99,456,783 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 137,608,095 | 141,282,607 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ | (17,187,242) | (17,700,160) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 215,892,946 | 223,070,951 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 1,625,829 | 1,669,202 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 217,518,775 | 224,740,153 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (11,339,997) | (10,938,183) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 206,178,778 | 213,801,970 |

3.6.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

| | 31 มีนาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
|---|----------------|-------------|-----------------|-------------|
| | ค่าเผื่อ | ค่าเผื่อ | ค่าเผื่อ | ค่าเผื่อ |
| | ผลขาดทุน | ผลขาดทุน | ผลขาดทุน | ผลขาดทุน |
| | ด้านเครดิต | ด้านเครดิต | ด้านเครดิต | ด้านเครดิต |
| | ที่คาดว่าจะ | ที่คาดว่าจะ | ที่คาดว่าจะ | ที่คาดว่าจะ |
| | เกิดขึ้น | เกิดขึ้น | เกิดขึ้น | เกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | | | | |
| อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 186,126,968 | 5,947,928 | 190,435,185 | 5,172,224 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | 26,269,137 | 3,328,169 | 29,139,124 | 3,422,247 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) | 5,122,670 | 1,271,601 | 5,165,844 | 1,287,313 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | - | 792,299 | - | 1,056,399 |
| รวม | 217,518,775 | 11,339,997 | 224,740,153 | 10,938,183 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวด 2563 และ 2564 ธนาคารฯ ได้เข้าโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและเลิกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพ เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

โดย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 11,890 ล้านบาท โดยยอดคงเหลือดังกล่าวประกอบด้วยลูกหนี้ที่ยังคงอยู่ในช่วงพักชำระเงินต้นหรือลดค่างวด (โดยจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นบางส่วน) จำนวนเงินรวม 6,515 ล้านบาท ลูกหนี้ที่อยู่ในช่วงพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวนเงิน 54 ล้านบาท และลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นจำนวนเงิน 5,321 ล้านบาท

ธนาคารฯ มีเงินสำรองส่วนเกินซึ่งเกิดจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่คำนวณได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มีจำนวนต่ำกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่จำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทำให้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 คงเหลือสำรองส่วนเกิน 792 ล้านบาท

3.6.3 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 | | | | | | | |
|---|--------------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 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) | 101,342 | 2,797 | 21,529 | 880 | 63,256 | 2,271 | 186,127 | 5,948 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น | | | | | | | | |
| อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง | | | | | | | | |
| ด้านเครดิต (Under-performing) | 17,292 | 1,615 | 5,466 | 750 | 3,511 | 963 | 26,269 | 3,328 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า | | | | | | | | |
| ด้านเครดิต (Non-performing) | 2,688 | 589 | 1,045 | 363 | 1,390 | 320 | 5,123 | 1,272 |
| รวม | 121,322 | 5,001 | 28,040 | 1,993 | 68,157 | 3,554 | 217,519 | 10,548 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | | | | | | | | 792 |
| รวม | | | | | | | | 11,340 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 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) | 102,361 | 2,325 | 22,199 | 827 | 65,875 | 2,020 | 190,435 | 5,172 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น | | | | | | | | |
| อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง | | | | | | | | |
| ด้านเครดิต (Under-performing) | 19,418 | 1,543 | 5,804 | 796 | 3,917 | 1,083 | 29,139 | 3,422 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า | | | | | | | | |
| ด้านเครดิต (Non-performing) | 2,741 | 602 | 1,053 | 371 | 1,372 | 315 | 5,166 | 1,288 |
| รวม | 124,520 | 4,470 | 29,056 | 1,994 | 71,164 | 3,418 | 224,740 | 9,882 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | | | | | | | | 1,056 |
| รวม | | | | | | | | 10,938 |

3.6.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 121,322 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 124,520 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว | | | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Non- performing) | รวม |
|---|---|---------------------------------|-----------------|--|----------|
| | ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 40,938 | 84,060 | 6,007 | 6,603 | 137,608 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾ | (5,098) | (7,619) | (290) | (4,007) | (17,014) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 35,840 | 76,441 | 5,717 | 2,596 | 120,594 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 636 | - | - | 92 | 728 |
| รวม | 36,476 | 76,441 | 5,717 | 2,688 | 121,322 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | (5,001) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ | | | | | 116,321 |

(1) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจ่าย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว | | | | รวม |
|---|---|--------------------|-----------------|--|----------|
| | ไม่เกิน 1 ปี | เกิน 1 ปี | | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การค้ำประกันด้านเครดิต (Non-performing) | |
| | | แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 41,536 | 85,772 | 7,394 | 6,580 | 141,282 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾ | (5,279) | (7,990) | (326) | (3,932) | (17,527) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 36,257 | 77,782 | 7,068 | 2,648 | 123,755 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 672 | - | - | 93 | 765 |
| รวม | 36,929 | 77,782 | 7,068 | 2,741 | 124,520 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | (4,470) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ | | | | | 120,050 |

(1) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถค้ำจ่าย

3.6.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

| | ณ วันที่ | | | |
|--|----------------|------------------------|-----------------|------------------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
| | จำนวนราย | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนราย | จำนวนเงิน (ล้านบาท) |
| ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ | 7,599 | 2,436 | 8,856 | 2,762 |

3.7 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ธนาคารฯ มีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 | | | | |
|---|---|--|--|---------------|--------|
| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกิน | รวม |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | | |
| ยอดต้นงวด | 885 | - | - | - | 885 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่/ซื้อหรือได้มา/ตัดรายการ | (516) | - | - | - | (516) |
| ยอดปลายงวด | 369 | - | - | - | 369 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | | |
| ยุทธธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | | |
| ยอดต้นงวด | - | - | 26,460 | - | 26,460 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | - | - | - | - | - |
| ยอดปลายงวด | - | - | 26,460 | - | 26,460 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน | | | | | |
| ตัดจำหน่าย | | | | | |
| ยอดต้นงวด | - | - | 12,047 | - | 12,047 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่ | - | - | (82) | - | (82) |
| ยอดปลายงวด | - | - | 11,965 | - | 11,965 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต | สำรองส่วนเกิน | รวม |
|---|---|--|--|---------------|------------|
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| ยอดต้นงวด | 5,172,224 | 3,422,247 | 1,287,313 | 1,056,399 | 10,938,183 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | 237,639 | (291,155) | 53,516 | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าต่อผลขาดทุนใหม่ | 218,856 | 196,122 | 655,380 | - | 1,070,358 |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 437,653 | 135,503 | 15,543 | - | 588,699 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition) | (118,444) | (134,548) | (58,785) | - | (311,777) |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off) | - | - | (681,366) | - | (681,366) |
| ทยอยลดสำรองส่วนเกิน | - | - | - | (264,100) | (264,100) |
| ยอดปลายงวด | 5,947,928 | 3,328,169 | 1,271,601 | 792,299 | 11,339,997 |
| สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน | | | | | |
| ยอดต้นงวด | - | - | 525 | - | 525 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | |
| ค่าต่อผลขาดทุนใหม่ | - | - | - | - | - |
| ยอดปลายงวด | - | - | 525 | - | 525 |

3.8 คุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 | | | | |
|---|--|---|---|---|---------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| | รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน | ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing) | 35,698 | 7,394 | - | 186,127 | 229,219 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing) | - | - | - | 26,269 | 26,269 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing) | - | 25 | 12 | 5,123 | 5,160 |
| รวม | 35,698 | 7,419 | 12 | 217,519 | 260,648 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
|---|--|---|---|---|---------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| | รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน | ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing) | 36,962 | 9,408 | - | 190,435 | 236,805 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing) | - | - | - | 29,139 | 29,139 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing) | - | 25 | 12 | 5,166 | 5,203 |
| รวม | 36,962 | 9,433 | 12 | 224,740 | 271,147 |

3.8.2 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

| | จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่ | | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ | | หลักประกัน ณ วันที่ | | ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่บันทึกในบัญชีแล้ว ณ วันที่ | |
|--|--------------------------|-----------------|---|---------------------------|--------------------------|---------------------------|---|---------------------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 | 31 มีนาคม 2564 (ล้านบาท) | 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท) | 31 มีนาคม 2564 (ล้านบาท) | 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท) | 31 มีนาคม 2564 (ล้านบาท) | 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท) |
| 1. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท | | | | | | | | |
| จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน | 1 | 1 | 499 | 500 | 305 | 315 | 499 | 500 |
| 2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท | | | | | | | | |
| จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ | 8 | 8 | 844 | 890 | 483 | 430 | 89 | 108 |
| รวม | 9 | 9 | 1,343 | 1,390 | 788 | 745 | 588 | 608 |

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 มีดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) |
|--|-----------------|
| ราคาทุน | |
| 1 มกราคม 2564 | 1,576,354 |
| ซื้อเพิ่ม | 1,177 |
| จำหน่าย/โอนออก | (454) |
| 31 มีนาคม 2564 | 1,577,077 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | |
| 1 มกราคม 2564 | 818,299 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | 14,933 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/โอนออก | (454) |
| 31 มีนาคม 2564 | 832,778 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | |
| 31 ธันวาคม 2563 | 758,055 |
| 31 มีนาคม 2564 | 744,299 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | |
|------------------------------------|----------|
| ราคาทุน | |
| 1 มกราคม 2564 | 628,334 |
| ซื้อเพิ่ม | - |
| ปรับปรุงสัญญา | 122 |
| ปิดสัญญา | (24,273) |
| 31 มีนาคม 2564 | 604,183 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | |
| 1 มกราคม 2564 | 161,661 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด | 40,780 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับสัญญาที่ปิด | (21,505) |
| 31 มีนาคม 2564 | 180,936 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | |
| 31 ธันวาคม 2563 | 466,673 |
| 31 มีนาคม 2564 | 423,247 |

3.11 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|------------------------------|----------------|-----------------|
| ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ | 275,206 | 359,789 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 20,707 | 17,764 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ | 112,522 | 116,434 |
| เงินมัดจำ | 60,613 | 60,503 |
| ลูกหนี้อื่น | 328,819 | 309,957 |
| สินทรัพย์อื่น ๆ | 170,205 | 191,447 |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 968,072 | 1,055,894 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.12 เงินรับฝาก

3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|-------------------------------|----------------|-----------------|
| เงินรับฝาก | | |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,026,775 | 3,766,484 |
| ออมทรัพย์ | 46,309,819 | 50,319,591 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | | |
| - ไม่เกิน 6 เดือน | 13,930,073 | 12,761,123 |
| - เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี | 26,643,071 | 27,901,720 |
| - เกิน 1 ปี | 2,417,806 | 3,219,474 |
| บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก | 106,824,944 | 106,891,006 |
| รวม | 199,152,488 | 204,859,398 |

3.12.2 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เงินรับฝากทั้งจำนวนเป็นเงินรับฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.13 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|--------------------------------|----------------|-----------------|
| เงินกู้ยืมในประเทศ | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน | 6,620,000 | 6,620,000 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน | 2,220,000 | 4,540,000 |
| ตั๋วแลกเงิน | 36,122 | 36,122 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 797 | 797 |
| รวม | 8,876,919 | 11,196,919 |

3.13.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

| ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้ | จำนวนหน่วย ณ วันที่ | | มูลค่า ที่ตราไว้ (บาทต่อหน่วย) | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ | | ปีที่ครบ กำหนด | อัตราดอกเบี้ย |
|---------------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 | | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | | |
| 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 | 1.25 | 1.25 | 1,000 | 1,250 | 1,250 | ปี 2573 | คงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี |
| ปี 2563 | 0.69 | 0.69 | 1,000 | 690 | 690 | ปี 2573 | คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี |
| รวม | | | | 6,620 | 6,620 | | |

3.13.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

| ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้ | ประเภท หุ้นกู้ | จำนวนหน่วย ณ วันที่ | | มูลค่า ที่ตราไว้ (บาทต่อหน่วย) | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ | | ปีที่ครบ กำหนด | อัตราดอกเบี้ย |
|---------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------|------------------------|
| | | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 | | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 | | |
| | | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | | |
| ปี 2563 | หุ้นกู้ระยะสั้น | - | 2.32 | 1,000 | - | 2,320 | ปี 2564 | คงที่ร้อยละ 1.30 ต่อปี |
| ปี 2563 | หุ้นกู้ระยะยาว | 2.22 | 2.22 | 1,000 | 2,220 | 2,220 | ปี 2565 | คงที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี |
| รวม | | | | | 2,220 | 4,540 | | |

3.13.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.14 หนี้สินตามสัญญาเช่า

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| ยอดยกมาต้นงวด | 482,940 | 627,281 |
| เพิ่มขึ้นระหว่างงวด | - | 69,772 |
| ปรับปรุงสัญญา | 124 | (885) |
| จ่ายชำระในระหว่างงวด | (38,146) | (182,061) |
| ปิดสัญญาในระหว่างงวด | (2,799) | (31,167) |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | 442,119 | 482,940 |
| หัก: ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชี | (32,192) | (34,970) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ | 409,927 | 447,970 |
| ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | (117,253) | (124,470) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 292,674 | 323,500 |

3.15 ประเมินการหนี้สิน

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ | 5,422 | 14,716 |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 807,540 | 818,436 |
| รวมประมาณการหนี้สิน | 812,962 | 833,152 |

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|---|------------------------------|---|------------------------------|---|
| | ณ วันที่ | | | |
| | 31 มีนาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
| | ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ | ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing) | 1,192,917 | 5,422 | 1,568,700 | 14,716 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing) | - | - | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing) | - | - | - | - |
| รวม | 1,192,917 | 5,422 | 1,568,700 | 14,716 |

3.16 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ | |
|---|------------------|------------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย | 189,176 | 376,845 |
| ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย | 173,523 | 219,512 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 1,530,048 | 1,458,697 |
| ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย | 1,699,911 | 1,737,123 |
| บัญชีพักเจ้าหนี้ | 950,590 | 1,075,205 |
| หนี้สินอื่น ๆ | 383,989 | 357,125 |
| รวมหนี้สินอื่น | 4,927,237 | 5,224,507 |

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็น โบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็น โบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 177 ล้านบาท และ 157 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 หนี้สินอื่น ๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการ โอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวนเงิน 3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564: ไม่มียอดคงเหลือ) และธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 เป็นจำนวนเงิน 10 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 13 ล้านบาท)

3.17 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารกองทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

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

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|-------------------|-------------------|
| | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 9,215,676 | 9,215,676 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 2,543,024 | 2,543,024 |
| เงินสำรองตามกฎหมาย | 984,000 | 984,000 |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 17,713,142 | 17,713,142 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 305,468 | 309,469 |
| หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (315,455) | (366,769) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 30,445,855 | 30,398,542 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | | |
| ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล | 1 | 1 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 30,445,856 | 30,398,543 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว | 6,620,000 | 6,620,000 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | 738,548 | 741,712 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 538,613 | 557,567 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 7,897,161 | 7,919,279 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 38,343,017 | 38,317,822 |

(หน่วย: ร้อยละ)

| | ณ วันที่ | | | |
|---|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | | 31 ธันวาคม 2563 | |
| | ธนาคารฯ | กฎหมาย กำหนด | ธนาคารฯ | กฎหมาย กำหนด |
| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน | | | | |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 18.32 | 7.00 | 18.07 | 7.00 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 18.32 | 8.50 | 18.07 | 8.50 |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 23.07 | 11.00 | 22.78 | 11.00 |

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ www.tisco.co.th แล้วในเดือนเมษายน 2564

3.18 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|--|------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2564 | 2563 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 42,246 | 92,355 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 18,107 | 28,647 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินเบิกเกินบัญชี | 1,761,145 | 2,137,348 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 1,630,643 | 1,948,286 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | <u>3,452,141</u> | <u>4,206,636</u> |

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 70 ล้านบาท และ 81 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

3.19 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|--|------------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2564 | 2563 |
| เงินรับฝาก | 450,264 | 807,459 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,708 | 3,652 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย | 123,818 | 134,728 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | |
| - หนี้กู้ยืม | 61,653 | 67,826 |
| - หนี้กู้ยืมไม่ด้อยสิทธิ | 14,935 | 53,191 |
| เงินกู้ยืม | 225 | 227 |
| อื่น ๆ | 2,778 | 5,131 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | <u>655,381</u> | <u>1,072,214</u> |

3.20 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--------------------------------------|--|----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2564 | 2563 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน | 1,653 | 1,433 |
| - การบริการการประกันภัย | 247,072 | 364,871 |
| - อื่น ๆ | 237,023 | 202,487 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 485,748 | 568,791 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (20,471) | (19,057) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 465,277 | 549,734 |

3.21 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|--|----------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2564 | 2563 |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา | | |
| ต่างประเทศ | | |
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | 3,790 | (15,297) |
| - ตราสารหนี้ | 2,565 | 11,934 |
| - ตราสารทุน | 50,778 | (1,060) |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 57,133 | (4,423) |

3.22 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|--|-------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2564 | 2563 |
| กำไรจากการตัดรายการ | | |
| - ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 407 | - |
| - ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 2,691 | 1,345 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 3,098 | 1,345 |

3.23 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|--|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2564 | 2563 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | |
| - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ) | (516) | 466 |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ) | (82) | (225) |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | 3,320 |
| - เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 663,176 | 757,907 |
| ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ | | |
| - เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 1,758 | 27,997 |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | (9,294) | 845 |
| รวม | 655,042 | 790,310 |

3.24 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|--|---------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2564 | 2563 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด | 189,824 | - |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 30,811 | 246,683 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 220,635 | 246,683 |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|--|--------------|
| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
| | 2564 | 2563 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 1,102,924 | 1,244,104 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 220,585 | 248,821 |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมา เสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทาง ภาษีได้ | 50 | (2,138) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 220,635 | 246,683 |
| อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | ร้อยละ 20.00 | ร้อยละ 19.83 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|---|-----------------|----------------|-----------------|------------------|
| | ณ วันที่ | | 31 มีนาคม | |
| | 31 มีนาคม | 31 ธันวาคม | 2564 | 2563 |
| | 2564 | 2563 | 2564 | 2563 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 167,116 | 221,915 | (54,799) | (342,818) |
| ค่าเพื่อการค้ำประกันของเงินลงทุน | 2,589 | 2,589 | - | - |
| ค่าเพื่อการค้ำประกันของทรัพย์สินรอการขาย | 101 | 168 | (67) | (11) |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 7,878 | 7,878 | - | (85) |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ | (24,284) | (28,002) | 3,718 | 3,612 |
| การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน | - | - | - | 16 |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | (75,985) | (76,100) | - | - |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง | | | | |
| มูลค่าเงินลงทุน | (382) | (1,268) | - | - |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | 214 |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | | | | |
| ในหลักทรัพย์ | (104,548) | (100,525) | (4,023) | 212 |
| ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น | | | | |
| เมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย | (286,579) | (337,546) | 50,967 | 12,527 |
| ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า | 84,862 | 101,877 | (17,015) | (5,709) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 212,995 | 212,995 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 161,508 | 163,687 | (2,179) | 9,278 |
| ผลขาดทุนทางภาษียกไป | - | - | - | 74,358 |
| อื่น ๆ | 85,688 | 93,101 | (7,413) | 1,723 |
| สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี | 230,959 | 260,769 | (30,811) | (246,683) |

3.25 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
|---|--|---------|
| | 2564 | 2563 |
| กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท) | 882,289 | 997,421 |
| จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น) | 921,568 | 921,568 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น) | 0.96 | 1.08 |

3.26 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

| ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ความสัมพันธ์ |
|---|-------------------|
| บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | บริษัทใหญ่ |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลีสซิ่ง จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|-----------------|-----------------|
| | ณ วันที่ | |
| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| ยอดคงค้าง | | |
| บริษัทใหญ่ | | |
| บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 900,000 | 3,780,000 |
| เงินรับฝาก | 21,135 | 17,391 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 26,758 | 29,107 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 12 | 1 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | - | 1,888,978 |
| หนี้สินอื่น | 121,750 | 126,221 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| สินทรัพย์อื่น | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด | 146 | 242 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด | 6,943 | 4,325 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 900 | 900 |
| บริษัท ทีเอสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด | 15,312 | 15,361 |
| บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด | - | 37 |
| เงินรับฝาก | | |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 140,830 | 129,887 |
| บริษัท ทีเอสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด | 216,054 | 505,711 |
| บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอर्मชันเทค โนโลยี จำกัด | 344,788 | 424,226 |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสโก้ จำกัด | 33,080 | 62,008 |
| บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด | 212,236 | 214,454 |
| บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด | 32,897 | 32,897 |
| บริษัท ทีเอสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด | 831 | 1,099 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด | 115,727 | 504,244 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด | 27,888 | 139,724 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด | 1,001 | 1,060 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 2,517 | 2,677 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

31 มีนาคม 2564

31 ธันวาคม 2563

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

| | | |
|---|-----|----|
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 116 | 16 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | 60 | 7 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 43 | 2 |
| บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด | 35 | 37 |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด | 99 | 48 |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด | 13 | 4 |
| บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด | 82 | 96 |

หนี้สินอื่น

| | | |
|--|---------|---------|
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 213,600 | 212,600 |
| บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด | 14,911 | 13,088 |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด | 1,844 | 1,498 |

พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

| | | |
|-------------------------------------|-------|-------|
| เงินให้สินเชื่อบุคคล ⁽¹⁾ | 8,214 | 8,326 |
|-------------------------------------|-------|-------|

กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

| | | |
|------------|---------|---------|
| เงินรับฝาก | 177,718 | 198,431 |
|------------|---------|---------|

กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ

| | | |
|------------|--------|---------|
| เงินรับฝาก | 33,065 | 148,665 |
|------------|--------|---------|

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

| | | |
|------------|--------|--------|
| เงินรับฝาก | 40,762 | 35,880 |
|------------|--------|--------|

ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน

บริษัทใหญ่

| | | |
|--|-------|-------|
| บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 1,040 | 1,040 |
|--|-------|-------|

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

| | | |
|---|-------|-------|
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 540 | 540 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | 440 | 440 |
| บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด | 200 | 200 |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด | 1,014 | 1,014 |

ภาระผูกพัน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

| | | |
|---|---------|---------|
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 30,000 | 30,000 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | 200,000 | 200,000 |

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
|---|----------------|-----------------|
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ) | | |
| ภาระผูกพัน - วงเงินให้สินเชื่อ⁽²⁾ | | |
| บริษัทใหญ่ | | |
| บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 9,500,000 | 8,500,000 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัท หลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด ⁽³⁾ | 5,000,000 | 5,000,000 |
| บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด ⁽³⁾ | 500,000 | 200,000 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 3,500,000 | 2,500,000 |
| บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด | 50,000 | 50,000 |
| บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด | 500,000 | 500,000 |
| บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด | 1,000,000 | 5,000,000 |
| บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด | 500,000 | 500,000 |

(2) ยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกวงเงินของทุกบริษัทในกลุ่มทีสโก้ ณ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ต้องไม่เกิน 9,500 ล้านบาท และ 8,500 ล้านบาท ตามลำดับ

(3) วงเงินให้สินเชื่อประเภทค้ำประกัน

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

| | ณ วันที่ | | (หน่วย: พันบาท) | |
|------------------------------|-----------------|-----------|-----------------|-------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2563 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 |
| บริษัทใหญ่ | | | | |
| เงินให้กู้ยืม | | | | |
| บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป | | | | |
| จำกัด (มหาชน) | 3,780,000 | - | (2,880,000) | 900,000 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวด ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | | เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา |
|---|--|---------|---|
| | 2564 | 2563 | |
| รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด | | | |
| บริษัทใหญ่ | | | |
| ดอกเบี้ยรับ | 5,010 | 26 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| รายได้อื่น | 125 | 125 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้าน ธุรการ | 362,500 | 378,500 | เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือคำนวณจากค่าใช้จ่าย ที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดย ธปท. |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 172 | 902 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 2,509 | 2,509 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | |
| ดอกเบี้ยรับ | 315 | - | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| รายได้ค่าบริการประกันภัย | 16,212 | 16,173 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| รายได้อื่น | 36,965 | 17,638 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | 213,600 | 182,800 | คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์ | 157,500 | 176,250 | คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. |
| ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน | 7,473 | 10,556 | อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 652 | 1,829 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 1,111 | 1,128 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | |
|-------------------------|--|------|
| | 2564 | 2563 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 22 | 22 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 4 | 4 |
| รวม | 26 | 26 |

3.27 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 | | | | | |
|--|---|--------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | สินเชื่อ รายย่อย | สินเชื่อ ธุรกิจ | บริหารเงิน และอื่น ๆ | รวม ส่วนงาน | ตัดรายการ ระหว่างกัน | งบการเงิน |
| รายได้ | | | | | | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | 3,000 | 326 | 82 | 3,408 | - | 3,408 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | - | - | 667 | 667 | (667) | - |
| รวมรายได้ | 3,000 | 326 | 749 | 4,075 | (667) | 3,408 |
| ผลการดำเนินงาน | | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 2,502 | 288 | 7 | 2,797 | - | 2,797 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 436 | 34 | (5) | 465 | - | 465 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 62 | 4 | 747 | 813 | (667) | 146 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 3,000 | 326 | 749 | 4,075 | (667) | 3,408 |
| ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี | (73) | (6) | (236) | (315) | - | (315) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | (1,442) | (124) | (436) | (2,002) | 667 | (1,335) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (200) | (1) | (454) | (655) | - | (655) |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (1,715) | (131) | (1,126) | (2,972) | 667 | (2,305) |
| กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 1,285 | 195 | (377) | 1,103 | - | 1,103 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | | (221) |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | | | | | | 882 |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

| | สินเชื่อ รายย่อย | สินเชื่อ ธุรกิจ | บริหารเงิน และอื่น ๆ | รวม ส่วนงาน | ตัดรายการ ระหว่างกัน | งบการเงิน |
|---|---------------------|--------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| รายได้ | | | | | | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | 3,387 | 314 | 95 | 3,796 | - | 3,796 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | - | - | 733 | 733 | (733) | - |
| รวมรายได้ | <u>3,387</u> | <u>314</u> | <u>828</u> | <u>4,529</u> | <u>(733)</u> | <u>3,796</u> |
| ผลการดำเนินงาน | | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 2,777 | 301 | 56 | 3,134 | - | 3,134 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 524 | 28 | (2) | 550 | - | 550 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 86 | (15) | 774 | 845 | (733) | 112 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | <u>3,387</u> | <u>314</u> | <u>828</u> | <u>4,529</u> | <u>(733)</u> | <u>3,796</u> |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี | (78) | (6) | (258) | (342) | - | (342) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | (1,553) | (121) | (479) | (2,153) | 733 | (1,420) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,067) | 22 | 255 | (790) | - | (790) |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | <u>(2,698)</u> | <u>(105)</u> | <u>(482)</u> | <u>(3,285)</u> | <u>733</u> | <u>(2,552)</u> |
| กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | <u>689</u> | <u>209</u> | <u>346</u> | <u>1,244</u> | <u>-</u> | <u>1,244</u> |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | | (247) |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด | | | | | | <u>997</u> |

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 | | | รวมส่วนงาน |
|-----------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|------------|
| | สินเชื่อรายย่อย | สินเชื่อธุรกิจ | บริหารเงิน และอื่น ๆ | |
| สินทรัพย์รวมของส่วนงาน | 178,061 | 37,861 | 37,736 | 253,658 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 27 | 2 | 715 | 744 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | รวมส่วนงาน |
|-----------------------------|--------------------------|----------------|-------------------------|------------|
| | สินเชื่อรายย่อย | สินเชื่อธุรกิจ | บริหารเงิน และอื่น ๆ | |
| สินทรัพย์รวมของส่วนงาน | 186,195 | 36,908 | 41,818 | 264,921 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 30 | 2 | 726 | 758 |

3.28 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.28.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ | |
|--|----------------|-----------------|
| | 31 มีนาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 |
| การค้ำประกันอื่น | 556,168 | 497,316 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน | 250,000 | 250,000 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 1,241,102 | 1,189,528 |
| อื่น ๆ | 962,917 | 1,338,700 |
| รวม | 3,010,187 | 3,275,544 |

3.28.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 389 ล้านบาท และ 388 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

3.28.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯมีการรับประกันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยการรับประกันดังกล่าวมีกำหนดเวลา 3 ปีภายหลังการโอนขาย ซึ่งจะครบกำหนดภายในเดือนมิถุนายน 2564

3.29 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**3.29.1** ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| มูลค่าตามบัญชี | ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 | | | | รวม |
|---|-------------------------|---------|---------|-----|-------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | | รวม | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| ตราสารทุน | 753 | 3 | - | 750 | 753 |
| เงินลงทุน - ตราสารหนี้ | 7,419 | - | 7,419 | - | 7,419 |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 27 | - | 27 | - | 27 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| มูลค่าตามบัญชี | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | รวม |
|---|--------------------------|---------|---------|-----|-------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | | รวม | |
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| ตราสารทุน | 759 | 3 | - | 756 | 759 |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 62 | - | 62 | - | 62 |
| เงินลงทุน - ตราสารหนี้ | 9,433 | - | 9,433 | - | 9,433 |

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.29.2 การกระทบยอดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นลำดับที่ 3 แสดงได้ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) |
|------------------------------------|---|
| | ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน ความต้องการของตลาด |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 | 756 |
| ขายระหว่างงวด | (25) |
| กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | 19 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 | 750 |

4. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2564