

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

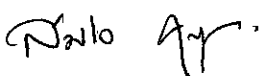
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2566

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2565	2564	
สินทรัพย์			
เงินสด	1,000,283	1,099,506	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2, 3.8	39,069,597	29,061,631
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.3	940,631	773,736
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4	147,489	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.5, 3.8	3,239,972	6,876,196
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		228,756,963	212,965,777
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,473,765	1,483,528
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		230,230,728	214,449,305
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(15,566,094)	(15,568,269)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.7	(10,682,559)	(10,666,196)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		203,982,075	188,214,840
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9	6,476	119,808
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10	28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	701,655	717,845
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	3.12	294,841	393,671
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.13	19,605	32,652
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3.30	186,494	88,182
สินทรัพย์อื่น	3.14	1,297,445	1,208,935
รวมสินทรัพย์		250,914,715	228,615,154

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.15	189,834,243	167,925,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.16	6,519,575	7,931,816
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		256,708	274,432
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.4	-	3,385
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.17	7,876,919	8,896,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.18	289,593	386,122
ประมาณการหนี้สิน	3.19	853,703	832,785
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		545,034	469,942
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		663,585	371,506
เงินปันผลค้างจ่าย		3,372,938	1,999,802
หนี้สินอื่น	3.20	4,768,079	4,858,341
รวมหนี้สิน		214,980,377	193,950,369

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	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			
หุ้นบริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	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	3.23	300,977	302,640
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		22,890,660	21,619,444
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>35,934,338</u>	<u>34,664,785</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>250,914,715</u>	<u>228,615,154</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นายศักดิ์ชัย พิชะทัศน์
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)




นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้ดอกเบี้ย	3.24 13,479,617	13,421,882
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.25 (2,075,598)	(2,268,839)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,404,019	11,153,043
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,742,177	1,676,845
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96,569)	(74,245)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.26 1,645,608	1,602,600
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.27 162,874	89,524
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.28 2,401	6,000
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	161,608	148,867
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	133,595	118,676
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,510,105	13,118,710
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,284,292	2,368,036
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,122,130	1,181,418
ค่าภาษีอากร	246,784	231,196
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.32 2,404,686	2,340,855
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	580,973	680,760
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	7,638,865	6,802,265
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.29 109,741	1,299,851
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,761,499	5,016,594
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30 1,150,794	1,014,399
กำไรสำหรับปี	4,610,705	4,002,195

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2565	2564
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
	250	(6,208)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	(50)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		
	200	(4,966)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
	38,900	14,233
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	(7,780)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		
	31,120	11,386
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		
	31,320	6,420
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		
	4,642,025	4,008,615
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		
3.31	5.00	4.34

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,761,499	5,016,594
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	228,957	282,146
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,521,126	2,893,909
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(146)	(52)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(360)	(31,159)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(204,326)	(69,473)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(166,895)	(41,518)
กำไรจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,477)	(1,694)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(38,983)	(40,722)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	78,702	53,057
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,533	(17,089)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	408,266	(460,372)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,404,019)	(11,153,043)
รายได้เงินปันผล	(48,144)	(45,470)
เงินสดรับดอกเบี้ย	13,316,573	13,514,242
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,563,367)	(2,071,033)
เงินสดรับเงินปันผล	48,144	45,470
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(964,391)	(749,451)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,971,692	7,124,342

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,002,621)	7,899,629
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(18,333,269)	22,494,859
ทรัพย์สินรอการขาย	129,506	(106,592)
สินทรัพย์อื่น	(119,703)	(125,331)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	21,908,924	(36,934,079)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,412,241)	2,414,527
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(17,724)	(1,010,333)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(2,320,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(27,175)	(26,281)
หนี้สินอื่น	(656,163)	(55,657)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(558,774)	(644,916)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(9,854,783)	(11,933,310)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	13,537,591	14,512,419
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(34,830)	(19,733)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,323)	(4,775)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์และยานพาหนะ	2,733	4,256
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,647,388	2,558,857
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,800,000	700,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(3,820,000)	(680,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(168,035)	(161,124)
เงินปันผลจ่าย	(1,999,802)	(1,889,214)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,187,837)	(2,030,338)
เงินสดลดลงสุทธิ	(99,223)	(116,397)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,099,506	1,215,903
เงินสด ณ วันปลายปี	1,000,283	1,099,506
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการไว้	70,043	91,682
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	1,391,648	2,060,728

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	ส่วนเกินทุน			ส่วนเกินทุน			กำไรสะสม		
	จากการวัดมูลค่า			จากการตีราคา					
	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกินมูลค่า	มูลค่ายุติธรรม	ส่วนเกินทุน	รวม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	รวม
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	ผ่านกำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
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
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(1,999,802)	(1,999,802)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,002,195	4,002,195
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(4,966)	-	(4,966)	-	11,386	6,420
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(4,966)	-	(4,966)	-	4,013,581	4,008,615
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,863)	(1,863)	-	2,329	466
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1	9,215,676	2,543,024	104	302,536	302,640	984,000	21,619,444	34,664,785
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1	9,215,676	2,543,024	104	302,536	302,640	984,000	21,619,444	34,664,785
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,372,938)	(3,372,938)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,610,705	4,610,705
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	200	-	200	-	31,120	31,320
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	200	-	200	-	4,641,825	4,642,025
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,863)	(1,863)	-	2,329	466
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1	9,215,676	2,543,024	304	300,673	300,977	984,000	22,890,660	35,934,338

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

1.3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2565 ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งบการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของธนาคารฯ

1.3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ธนาคารฯจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

ก) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับธนาคารฯในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง โดย

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

- การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว

ข) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้ธนาคารฯจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ซึ่งการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ ธนาคารฯสามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

นอกจากนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และข้อ ข) กิจการสามารถนำหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566

ทั้งนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯเลือกที่จะถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และนำเฉพาะแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท. ตามที่กล่าวข้างต้นนี้มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 สำหรับสินเชื่อบางประเภทเท่านั้น

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้าจ่ายและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ จะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือรถตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีดังเดิม

ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้อบรมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

จ) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)

ฉ) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯ ได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

1.4.3 สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตาม โมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย โดยจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

การบันทึกรายการ

ธนาคารฯ บันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) และ ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ มีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารฯ ต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการ โอนเปลี่ยนแปลง

1.4.4 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ จัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดักบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดักบัญชี

1.4.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯ นำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

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

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯ จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯ จะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯ จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารฯ จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารฯ จะใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของธนาคารฯ และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน หรือการจัดอันดับด้านเครดิต และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารฯ จะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

นอกจากนี้ ในปี 2564 ธนาคารฯ ได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ที่เข้ามาตรากรช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของ ธปท. มาใช้ประกอบการพิจารณาจัดกลุ่ม (Stage) และการกันสำรองของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.4.23 และสำหรับปี 2565 ธนาคารฯ ได้นำเฉพาะแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท. ฝนส2.ว. 802/2564 มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 สำหรับสินเชื่อบางประเภท

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิต ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ ที่ธนาคารฯพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของ หลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กัน ทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนใน ลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนเนื่องจาก ธนาคารฯไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่าง ระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน จะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะ ได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดิ่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจาก บัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ธนาคารฯพิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ และลูกหนี้อื่น

1.4.8 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้ที่เดิมถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ได้ และหากต่อมาลูกหนี้สามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันอีกเป็นระยะเวลา 9 เดือน หรือ 9 งวดการชำระเงินจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือตามเกณฑ์ในหนังสือเวียนของ ธปท. ในระหว่างปี 2563 - 2564 ธนาคารฯ จะไม่ได้พิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระเข้าเกณฑ์การตัดรายการหรือไม่ แต่หากเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ธนาคารฯ จะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.4.23

1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทรัพย์สินรอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายใน การขาย นอกจากนี้ ธนาคารฯบันทึกค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่าย รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

1.4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้ผลกำไร หรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการออกจากบัญชี

1.4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่ หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้น ธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าว ในราคาที่ดีใหม่ ทั้งนี้ ธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคา ตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ ดังนี้

- ธนาคารฯบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารฯได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วน ของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวน ที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว

- ธนาคารฯ รับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์สื่อสาร คำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	-	20	ปี
อาคารชุดสำนักงาน	-	30	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 15	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	6	ปี

ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนและค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

1.4.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯจะบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า และธนาคารฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

-

1 - 20 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

ธนาคารฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

1.4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

- กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้ - ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิ
- กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้ - 5 ปี
- กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ - 5 ปี

1.4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนี้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายหมายถึงจำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อนฯ ธนาคารฯจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

1.4.16 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้อง ต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.4.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

นอกเหนือจากค่าจ้างโบนัสซึ่งเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสด ธนาคารฯ มีการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดให้พนักงานอีกส่วนหนึ่ง โดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้ตามระยะเวลาที่ได้รับบริการจากพนักงานนับจากวันที่พนักงานได้รับสิทธิ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปีจนกว่าธนาคารฯ จะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ข) ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจางานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงาน และตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.4.19 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.20 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้าตราสารอนุพันธ์จะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตราสารอนุพันธ์จะจัดประเภทเป็นสิทธิประโยชน์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก และหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมติดลบ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.4.22 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะถูกหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาด ธนาคารฯ จะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ ลูกหนี้อื่น เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณ โดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบันหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.4.23 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ในระหว่างปี 2563 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฟนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฟนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง และให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณาดังนี้

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

ธนาคารฯได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ ธปท. และสำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ดังนี้

- (1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ธนาคารฯจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ทันทีหากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอดูผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน โดยถือว่าไม่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- (2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ธนาคารฯจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้น Performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- (3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องได้ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- (4) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธปท. มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2
- (5) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อกค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- (6) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารฯสามารถใช้้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้และธนาคารฯสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- (7) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารฯสามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

นอกจากนี้ ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท.ฟนส.(01)ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 และหนังสือเวียนที่ ธปท. กปน.ว. 480/2564 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ระยะที่ 3 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม

1.4.24 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีที่สุด ซึ่งราคาที่ดีที่สุดนี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ มีสาขา รวม 54 สาขา ในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2564: 55 สาขา)

2.2 ดำรงตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ในปัจจุบันธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ ด้วย

2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ มีการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			รวม
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	1,000,283	1,000,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	39,069,597	39,069,597
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	940,631	-	-	940,631
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	147,489	-	-	147,489
เงินลงทุน	-	3,239,972	-	3,239,972
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	203,982,075	203,982,075
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	131,990	131,990
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	401,822	401,822
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	189,834,243	189,834,243
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	6,519,575	6,519,575
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	256,708	256,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	7,876,919	7,876,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	289,593	289,593
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	545,034	545,034
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	231,333	231,333

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	เครื่องมือ			รวม
	เครื่องมือ ทางการเงิน	เครื่องมือ ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	1,099,506	1,099,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	29,061,631	29,061,631
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	773,736	-	-	773,736
เงินลงทุน	-	6,876,196	-	6,876,196
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	188,214,840	188,214,840
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	133,523	133,523
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	456,091	456,091
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	167,925,319	167,925,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	7,931,816	7,931,816
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	274,432	274,432
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,385	-	-	3,385
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	8,896,919	8,896,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	386,122	386,122
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	469,942	469,942
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	238,966	238,966

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,237,130	-	2,237,130	1,701,363	-	1,701,363
ธนาคารพาณิชย์	324,780	18,600,000	18,924,780	158,503	11,200,000	11,358,503
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	925	17,900,000	17,900,925	348	16,000,000	16,000,348
รวม	2,562,835	36,500,000	39,062,835	1,860,214	27,200,000	29,060,214
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	22	7,677	7,699	13	1,631	1,644
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุน						
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(937)	-	(937)	(227)	-	(227)
รวมในประเทศ	2,561,920	36,507,677	39,069,597	1,860,000	27,201,631	29,061,631

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงค้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งจำนวนเป็นสกุลเงินบาท

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ธนาคารพาณิชย์	18,600,000	11,200,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17,900,000	16,000,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ธนาคารพาณิชย์	18,733,000	11,332,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	18,167,700	16,162,500

3.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,320	6,000	9,320	6,440
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	220,274	934,631	220,274	767,296
	229,594	940,631	229,594	773,736
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	711,037		544,142	
รวม	940,631		773,736	

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	มูลค่า	จำนวน		มูลค่า	จำนวน	
	ยุติธรรมของเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	ที่ขังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	ยุติธรรมของเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	ที่ขังไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,439	300	10	1,297	300	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	5,919	-	10	4,240	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดคิง จำกัด	3,801	-	10	3,743	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	17,789	-	10	21,008	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,087	-	10	3,907	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	8,260	-	10	9,536	-	10

3.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน		มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	147,489	-	1,739,526	-	3,385	1,512,926
รวม	147,489	-	1,739,526	-	3,385	1,512,926

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.5 เงินลงทุน

3.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	ราคาทุน	มูลค่า	ราคาทุน	มูลค่า
	ตัดจำหน่าย	ยุติธรรม	ตัดจำหน่าย	ยุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,215,592	3,215,602	6,852,066	6,851,826
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	51,460	24,370	51,460	24,370
	3,267,052	3,239,972	6,903,526	6,876,196
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(27,080)		(27,330)	
รวม	3,239,972		6,876,196	
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27,460		27,460	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8,896		11,958	
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,896)		(11,958)	
รวม	-		-	
รวมเงินลงทุน	3,239,972		6,876,196	

3.5.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2565	2564	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

3.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	51,460	24,370	27,460	51,460	24,370	27,460

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	6,880	25,102
เงินให้สินเชื่อ	105,906,624	88,511,952
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	122,843,459	124,428,723
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(15,566,094)	(15,568,269)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	213,190,869	197,397,508
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,473,765	1,483,528
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	214,664,634	198,881,036
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,682,559)	(10,666,196)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	203,982,075	188,214,840

3.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี		
- ในประเทศ	203,970,880	187,946,934
- ต่างประเทศ	9,219,989	9,450,574
รวม	<u>213,190,869</u>	<u>197,397,508</u>

3.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ
	ผลขาดทุน	ผลขาดทุน	ผลขาดทุน	ผลขาดทุน
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต
	ที่คาดว่าจะ	ที่คาดว่าจะ	ที่คาดว่าจะ	ที่คาดว่าจะ
	จะเกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น
	ดอกเบี้ยค้างรับ	ดอกเบี้ยค้างรับ	ดอกเบี้ยค้างรับ	ดอกเบี้ยค้างรับ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต				
(Performing)	189,142,376	6,631,970	172,789,920	6,357,689
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต				
(Under-performing)	21,495,534	2,758,059	21,555,713	3,002,574
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
(Non-performing)	4,026,724	1,292,530	4,535,403	1,305,933
รวม	<u>214,664,634</u>	<u>10,682,559</u>	<u>198,881,036</u>	<u>10,666,196</u>

ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบเพิ่มเติมตามหนังสือเวียนของ ธปท. ที่เกี่ยวกับแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563 จนถึงปัจจุบัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของลูกค้าหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 9,584 ล้านบาท โดยยอดคงเหลือดังกล่าวประกอบด้วยลูกหนี้ที่ยังคงอยู่ในช่วงพักชำระเงินต้น (ยังคงจ่ายดอกเบี้ย) หรือลดค่างวด (จ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นบางส่วน) และลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในรูปแบบอื่น โดยธนาคารฯ ถือปฏิบัติตามการจัดชั้นและการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

3.6.4 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565							
	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	93,434	3,018	25,506	1,124	70,202	2,490	189,142	6,632
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	12,536	1,342	5,221	570	3,739	846	21,496	2,758
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	2,098	652	772	297	1,157	344	4,027	1,293
รวม	108,068	5,012	31,499	1,991	75,098	3,680	214,665	10,683

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้ สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	93,381	3,181	21,340	918	58,069	2,259	172,790	6,358
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	14,085	1,642	4,481	543	2,990	817	21,556	3,002
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	2,217	634	885	301	1,433	371	4,535	1,306
รวม	109,683	5,457	26,706	1,762	62,492	3,447	198,881	10,666

3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 108,068 ล้านบาท (2564: 109,683 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี		สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
		แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,317	74,953	3,911	6,662	122,843
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(4,405)	(6,204)	(152)	(4,632)	(15,393)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	32,912	68,749	3,759	2,030	107,450
ดอกเบี้ยค้างรับ	550	-	-	68	618
รวม	33,462	68,749	3,759	2,098	108,068
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,012)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					103,056

(1) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถยนต์จ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี		สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
		แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,631	75,222	5,250	6,326	124,429
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(4,521)	(6,493)	(195)	(4,187)	(15,396)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	33,110	68,729	5,055	2,139	109,033
ดอกเบี้ยค้างรับ	572	-	-	78	650
รวม	33,682	68,729	5,055	2,217	109,683
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,457)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					104,226

(1) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถยนต์จ่าย

3.6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกค้าหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	1,531	1,021	4,586	1,812

3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธี อย่างง่าย	รวม
(หน่วย: พันบาท)					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	227	-	-	-	227
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	710	-	-	-	710
ยอดปลายปี	937	-	-	-	937
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	-	-	27,460	-	27,460
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	97	-	-	-	97
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(97)	-	-	-	(97)
ยอดปลายปี	-	-	27,460	-	27,460
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	11,958	-	11,958
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(3,062)	-	(3,062)
ยอดปลายปี	-	-	8,896	-	8,896

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่าย	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	6,357,689	3,002,574	1,305,933	-	10,666,196
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	68,624	(303,727)	235,103	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(1,410,581)	(70,687)	2,082,961	-	601,693
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,499,543	583,373	169,865	-	3,252,781
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(883,305)	(453,474)	(225,564)	-	(1,562,343)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(2,275,768)	-	(2,275,768)
ยอดปลายปี	6,631,970	2,758,059	1,292,530	-	10,682,559
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน					
ยอดต้นปี	-	-	196	-	196
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าต่อผลขาดทุนใหม่	-	-	360	-	360
ยอดปลายปี	-	-	556	-	556
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นปี	-	-	-	1,872	1,872
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าต่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	3,182	3,182
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	96	96
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	(209)	(209)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(7)	(7)
ยอดปลายปี	-	-	-	4,934	4,934

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
ยอดต้นปี	885	-	-	-	-	885
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(658)	-	-	-	-	(658)
ยอดปลายปี	227	-	-	-	-	227
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นปี	-	-	26,460	-	-	26,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าต่อผลขาดทุนใหม่	-	-	1,000	-	-	1,000
ยอดปลายปี	-	-	27,460	-	-	27,460
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย						
ยอดต้นปี	-	-	12,047	-	-	12,047
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าต่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(89)	-	-	(89)
ยอดปลายปี	-	-	11,958	-	-	11,958

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่าย	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นปี	5,172,224	3,422,247	1,287,313	1,056,399	-	10,938,183
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	224,972	(579,389)	354,417	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(240,664)	66,233	2,620,450	-	-	2,446,019
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,020,300	641,081	144,997	-	-	2,806,378
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(819,143)	(547,598)	(170,458)	-	-	(1,537,199)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(2,930,786)	-	-	(2,930,786)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(1,056,399)	-	(1,056,399)
ยอดปลายปี	6,357,689	3,002,574	1,305,933	-	-	10,666,196
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของ เงินลงทุน						
ยอดต้นปี	-	-	525	-	-	525
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	196	-	-	196
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(525)	-	-	(525)
ยอดปลายปี	-	-	196	-	-	196
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	2,492	2,492
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	-	(620)	(620)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	1,872	1,872

3.8 คุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	39,070,534	3,215,602	-	189,142,376	231,428,512
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	21,495,534	21,495,534
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	24,370	8,896	4,026,724	4,059,990
รวม	39,070,534	3,239,972	8,896	214,664,634	256,984,036

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	29,061,858	6,851,826	-	172,789,920	208,703,604
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	21,555,713	21,555,713
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	24,370	11,958	4,535,403	4,571,731
รวม	29,061,858	6,876,196	11,958	198,881,036	234,831,048

3.8.2 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		หลักประกัน		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทอื่นที่มีใช่บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯแต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯและ อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	1	387	476	292	300	387	476
2. บริษัทอื่นที่มีใช่บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯแต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	11	10	1,784	641	908	411	185	86
รวม	12	11	2,171	1,117	1,200	711	572	562

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ขอดต้นปี	-	-
เพิ่มขึ้น	12,567	-
จำหน่าย	(12,567)	-
ขอดปลายปี	-	-
สังหาริมทรัพย์		
ขอดต้นปี	136,100	29,508
เพิ่มขึ้น	1,379,081	2,060,728
จำหน่าย	(1,508,587)	(1,954,136)
ขอดปลายปี	6,594	136,100
รวมทรัพย์สินรอการขาย	6,594	136,100
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ขอดต้นปี	16,292	841
เพิ่มขึ้น	39,182	50,849
ลดลง	(55,356)	(35,398)
ขอดปลายปี	118	16,292
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,476	119,808

3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	28,152	28,152
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรม	-	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	28,152	28,152

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯ เป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่าสุทธิธรรมโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่าสุทธิธรรม
		เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	93,330 - 139,951	มูลค่าสุทธิธรรมเพิ่มขึ้น

ธนาคารฯ นำอาคารชุดสำนักงานบางส่วนออกให้เช่าต่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยสัญญาเช่ามีอายุสัญญา 3 ปี และธนาคารฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภายใน 1 ปี	1,975	1,975
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	356	2,330
รวม	2,331	4,305

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีรายได้จากการให้เช่าเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่า ตามราคา ที่ตีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน				
		อาคารชุด สำนักงาน และส่วน ปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและ ส่วน ปรับปรุง	เครื่อง ตกแต่งติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	634,232	17,509	413,748	460,778	50,087	1,576,354
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	4,317	2,317	13,099	19,733
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(14,268)	(71,374)	(12,158)	(97,800)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	634,232	17,509	403,797	391,721	51,028	1,498,287
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	16,102	14,538	4,190	34,830
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(343)	-	(8,706)	(3,682)	(7,007)	(19,738)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	633,889	17,509	411,193	402,577	48,211	1,513,379
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	20,524	-	361,690	403,437	32,648	818,299
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,262	-	16,870	22,960	7,289	57,381
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วน ที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(12,188)	(71,284)	(11,766)	(95,238)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	30,786	-	366,372	355,113	28,171	780,442
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,222	-	16,163	18,251	6,127	50,763
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วน ที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(235)	-	(8,706)	(3,679)	(6,861)	(19,481)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	40,773	-	373,829	369,685	27,437	811,724
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	603,446	17,509	37,425	36,608	22,857	717,845
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	593,116	17,509	37,364	32,892	20,774	701,655
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2564						57,381
2565						50,763

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 659 ล้านบาท และ 635 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ในปี 2561 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	206,594	214,597

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม
	ประเมินราคา	เมื่ออัตราตาม ข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	82,960 - 181,475	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

3.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	393,671	466,673
เพิ่มขึ้น	55,551	87,958
ปรับปรุงสัญญา	14,492	3,724
ปิดสัญญา	(7,049)	(2,812)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(161,824)	(161,872)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	294,841	393,671

3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ราคาทุน	871,407	868,084
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(851,802)	(835,432)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	19,605	32,652

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	32,652	90,770
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	3,323	4,775
ค่าตัดจำหน่าย	(16,370)	(62,893)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	19,605	32,652

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 825 ล้านบาท และ 766 ล้านบาท ตามลำดับ

3.14 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	503,682	330,558
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,456	30,641
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	131,990	133,523
เงินมัดจำ	56,714	55,262
ลูกหนี้อื่น	401,822	456,091
สินทรัพย์อื่น ๆ	200,781	202,860
รวมสินทรัพย์อื่น	1,297,445	1,208,935

3.15 เงินรับฝาก

3.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,779,260	3,385,477
ออมทรัพย์	42,929,520	46,931,704
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	12,296,262	9,021,296
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	15,578,457	23,680,305
- เกิน 1 ปี	15,050,668	2,189,472
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	101,200,076	82,717,065
รวม	189,834,243	167,925,319

3.15.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565			2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	5,233,228	5,233,228	-	4,364,356	4,364,356
ธนาคารพาณิชย์	69,074	-	69,074	97,998	-	97,998
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	221,473	221,473	-	1,747,670	1,747,670
สถาบันการเงินอื่น	883,059	112,741	995,800	1,516,161	205,631	1,721,792
รวม	952,133	5,567,442	6,519,575	1,614,159	6,317,657	7,931,816

3.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,040,000	6,640,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	2,800,000	2,220,000
ตัวแลกเปลี่ยน	36,122	36,122
ตัวสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	7,876,919	8,896,919

3.17.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกันซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564		
	(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)	(บาท ต่อหน่วย)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2560	-	1.00	1,000	-	1,000	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2560	-	0.60	1,000	-	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
ปี 2564	0.70	0.70	1,000	700	700	ปี 2574	คงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
รวม				5,040	6,640		

ในระหว่างปี 2565 ธนาคารฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนดจำนวน 1,600 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด

3.17.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2564		
		(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)	(บาท ต่อหน่วย)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะยาว	-	2.22	1,000	-	2,220	ปี 2565	คงที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี
ปี 2565	หุ้นกู้ระยะยาว	2.80	-	1,000	2,800	-	ปี 2567	คงที่ร้อยละ 1.25 ต่อปี
รวม					2,800	2,220		

3.17.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทางถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

3.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
ยอดยกมาต้นปี	413,777	482,940
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	61,113	101,514
ปรับปรุงสัญญา	16,455	124
จ่ายชำระในระหว่างปี	(168,035)	(161,124)
ปิดสัญญาในระหว่างปี	(7,435)	(9,677)
ยอดคงเหลือปลายปี	315,875	413,777
หัก: ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	(26,282)	(27,655)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	289,593	386,122
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(113,529)	(133,944)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	176,064	252,178

ธนาคารฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 175 ล้านบาท และ 169 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	162	162
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	9	10
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าที่มีอัตราผันแปร	7	8
รวม	178	180

3.19 ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	10,098	1,806
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	843,605	830,979
รวมประมาณการหนี้สิน	853,703	832,785

3.19.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	3,428,770	10,098	1,243,421	1,806
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	-	-	-	-
รวม	3,428,770	10,098	1,243,421	1,806

การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	สินทรัพย์		สินทรัพย์	
	ทางการเงิน		ทางการเงิน	
	ที่ไม่มีมีการเพิ่มขึ้น		ที่ไม่มีมีการเพิ่มขึ้น	
	อย่างมีนัยสำคัญ		อย่างมีนัยสำคัญ	
	ของความเสี่ยง		ของความเสี่ยง	
	ด้านเครดิต	รวม	ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	1,806	1,806	14,716	14,716
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก				
การวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่/ ซื้อหรือได้มา/ตัดรายการ	8,292	8,292	(12,910)	(12,910)
ยอดปลายปี	10,098	10,098	1,806	1,806

3.19.2 ตำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินตำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	662,039	633,236
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	46,215	50,145
ต้นทุนดอกเบี้ย	16,836	11,190
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(15,751)	(18,299)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	29,549	68,614
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(122,579)	(98,390)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	54,130	15,543
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	670,439	662,039
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	173,166	168,940
รวมตำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	843,605	830,979

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	61,596	67,141
ต้นทุนดอกเบี้ย	20,318	13,225
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(3,212)	(27,309)
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	<u>78,702</u>	<u>53,057</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 62 ล้านบาท และ 48 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯ ประมาณ 15 ปี และ 16 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
อัตราคิดลด	1.00 - 4.94	0.51 - 3.32
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.72 - 7.88	0.88 - 9.26

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เพิ่ม (ลด) แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(18,586)	19,360	(19,700)	20,564
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	18,983	(18,321)	20,032	(19,298)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(2,020)	2,020	(2,069)	2,069

3.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	262,745	331,684
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	231,333	238,966
รายได้รับล่วงหน้า	1,363,145	1,564,645
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	1,685,017	1,276,751
บัญชีพักเจ้าหนี้	803,371	1,028,283
หนี้สินอื่น ๆ	422,468	418,012
รวมหนี้สินอื่น	4,768,079	4,858,341

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 135 ล้านบาท และ 146 ล้านบาท ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 46 ล้านบาท และ 59 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 หนี้สินอื่น ๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวนเงิน 0.03 ล้านบาท (2564: 3 ล้านบาท) นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นจำนวนเงิน 11 ล้านบาท (2564: 14 ล้านบาท)

3.21 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น

3.22 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจเอกชนและสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SME ที่เข้าเกณฑ์ตามที่กำหนด ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น สำหรับสินเชื่อที่ไม่เข้าเกณฑ์ตามที่กำหนดและสินเชื่อประเภทอื่น ธนาคารฯ จะใช้วิธี Standardized Approach (SA) ในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	20,417,489	18,463,500
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	300,977	302,640
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(229,831)	(137,200)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	33,231,335	31,371,640
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	33,231,336	31,371,641
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,040,000	6,640,000
เงินสำรองส่วนเกิน	765,917	685,907
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	520,205	515,890
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,326,122	7,841,797
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	39,557,458	39,213,438

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.63	7.00	20.16	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.63	8.50	20.16	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	23.37	11.00	25.20	11.00

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารฯจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ www.tisco.co.th ภายในเดือนเมษายน 2566

3.23 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

3.23.1 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	130	6,338
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	250	(6,208)
	380	130
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(76)	(26)
ยอดคงเหลือปลายปี	304	104

3.23.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	378,170	380,499
โอนไปกำไรสะสม	(2,329)	(2,329)
	375,841	378,170
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(75,168)	(75,634)
ยอดคงเหลือปลายปี	300,673	302,536

3.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	207,869	147,214
เงินลงทุนในตราสารหนี้	52,910	59,889
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,207,906	6,904,284
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	6,010,932	6,310,495
รวมรายได้ดอกเบี้ย	13,479,617	13,421,882

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันจำนวน 237 ล้านบาท และ 309 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

3.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินรับฝาก	1,389,140	1,511,804
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,147	4,859
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	428,225	451,906
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	209,384	250,734
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	35,877	38,351
เงินกู้ยืม	911	921
อื่น ๆ	8,914	10,264
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,075,598	2,268,839

3.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	19,847	5,906
- การบริการการประกันภัย	1,243,965	974,325
- อื่น ๆ	478,365	696,614
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,742,177	1,676,845
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96,569)	(74,245)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,645,608	1,602,600

3.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(26,326)	398
- ตราสารหนี้	22,305	16,948
- ตราสารทุน	166,895	72,178
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	162,874	89,524

3.28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรจากการตัดรายการ		
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	360	499
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,041	5,501
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u>2,401</u>	<u>6,000</u>

3.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	710	(658)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ)	(3,062)	(89)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและดอกเบี้ยค้างรับ	360	1,196
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	105,944	1,294,728
- ลูกหนี้อื่น	1,072	1,872
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,575)	15,712
การผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (โอนกลับ)	8,292	(12,910)
รวม	<u>109,741</u>	<u>1,299,851</u>

3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,256,470	842,951
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(105,676)	171,448
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,150,794	1,014,399

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(50)	1,242
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(7,780)	(2,847)
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,830)	(1,605)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	5,761,499	5,016,594
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,152,300	1,003,319
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมา เสียภาษี ค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ และค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(1,506)	11,080
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,150,794	1,014,399
อัตราภาษีเงินได้ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 19.97	ร้อยละ 20.22

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,283	8,412	1,871	(213,503)
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	2,589	2,589	-	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	24	3,258	(3,234)	3,090
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	3,894	5,256	(1,362)	(2,622)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(13,923)	(17,383)	3,460	10,619
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(75,168)	(75,634)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่างเงินลงทุน	(76)	(26)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่างเงินลงทุน	(142,208)	(108,828)	(33,380)	(8,303)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	(75,391)	(162,844)	87,453	174,702
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	13,226	42,534	(29,308)	(59,343)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	9,284	26,764	(17,480)	26,764
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	213,788	133,117	80,671	(79,878)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	168,721	166,196	10,305	5,356
อื่น ๆ	71,451	64,771	6,680	(28,330)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	186,494	88,182	105,676	(171,448)

3.31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	4,610,705	4,002,195
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	5.00	4.34

3.32 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 โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	550,000	565,000
เงินรับฝาก	27,244	22,583
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9,928	19,629
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	11	1
เงินปันผลค้างจ่าย	3,372,521	1,999,552
หนี้สินอื่น	119,625	121,375

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	100,000	-
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	93	214
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	3,240	3,997
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	750	690
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	15,339	15,343
เงินรับฝาก		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	204,620	125,602
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	540,470	517,442
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	444,074	437,976
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	74,549	42,847
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	244,579	204,045
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด	32,897	32,897
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด	2,808	1,771
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	388,880	430,245
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	147,251	503,291
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	577	822
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,597	2,031
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	17	6
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	8	14
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	6	3
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	24	6
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	31	13
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	4	17
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	116	55
หนี้สินอื่น		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	214,840	216,400
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	13,334	13,565
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	3,007	-
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	5,342	8,204

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	9,675	8,183
กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินรับฝาก	196,190	369,850
กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ		
มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ		
เงินรับฝาก	796,166	39,580
บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	62,162	70,555
ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,040	1,040
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัท หลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	540	540
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,014	1,014
ภาระผูกพัน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัท หลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	30,000	30,000
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	200,000	200,000
ภาระผูกพัน - วงเงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	9,500,000	9,500,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัท หลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด ⁽³⁾	5,000,000	5,000,000
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด ⁽³⁾	500,000	500,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,500,000	3,500,000
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	500,000	500,000
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	50,000	50,000
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1,000,000	1,000,000
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	500,000	500,000
ภาระผูกพัน - สัญญาค้ำประกันทางการเงิน		
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	8,000	-

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(2) ยอดวงเงินให้สินเชื่อรวมทุกวงเงินของทุกบริษัทในกลุ่มทีสโก้ ณ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ต้องไม่เกิน 9,500 ล้านบาท

(3) วงเงินให้สินเชื่อประเภทค้ำประกัน

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
บริษัทใหญ่				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป				
จำกัด (มหาชน)	565,000	1,640,000	(1,655,000)	550,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	-	400,000	(300,000)	100,000

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
บริษัทใหญ่				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป				
จำกัด (มหาชน)	3,780,000	60,000	(3,275,000)	565,000

ในระหว่างปี ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	2565	2564	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี			
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	6,207	10,860	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	720	720	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	1,435,000	1,450,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
และงานด้านธุรการ			
ดอกเบี้ยจ่าย	905	930	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,034	10,034	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		(หน่วย: พันบาท)
	2565	2564	เงื่อนไขและนโยบายในการ กำหนดราคา
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	1,637	322	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการประกันภัย	64,239	64,003	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	48,123	81,167	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	921,119	858,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	610,000	605,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	41,763	23,857	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	3,589	3,455	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	32,313	14,399	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์หลังออกจากงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		(หน่วย: ล้านบาท)
	2565	2564	
ผลประโยชน์ระยะสั้น	194	188	
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	18	16	
รวม	212	204	

ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 18 ล้านบาท และ 23 ล้านบาท ตามลำดับ

3.33 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

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

ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จึงไม่มีการปันส่วนให้แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564
มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565					
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้:						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	11,627	1,533	350	13,510	-	13,510
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,873	2,873	(2,873)	-
รวมรายได้	11,627	1,533	3,223	16,383	(2,873)	13,510
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,866	1,447	91	11,404	-	11,404
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,555	111	(20)	1,646	-	1,646
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	206	(25)	3,152	3,333	(2,873)	460
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,627	1,533	3,223	16,383	(2,873)	13,510
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(243)	(26)	(869)	(1,138)	-	(1,138)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,652)	(687)	(2,034)	(9,373)	2,873	(6,500)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(681)	77	494	(110)	-	(110)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,576)	(636)	(2,409)	(10,621)	2,873	(7,748)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย						
ภาษีเงินได้	4,051	897	814	5,762	-	5,762
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,151)
กำไรสุทธิสำหรับปี						4,611

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินเชื่อ	สินเชื่อ	บริหารเงิน	รวม	ตัดรายการ	งบการเงิน
	รายย่อย	ธุรกิจ	และอื่น ๆ	ส่วนงาน	ระหว่างกัน	
รายได้:						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	11,616	1,386	117	13,119	-	13,119
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,077	2,077	(2,077)	-
รวมรายได้	11,616	1,386	2,194	15,196	(2,077)	13,119
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,901	1,264	(12)	11,153	-	11,153
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,498	120	(15)	1,603	-	1,603
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	217	2	2,221	2,440	(2,077)	363
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,616	1,386	2,194	15,196	(2,077)	13,119
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(279)	(23)	(942)	(1,244)	-	(1,244)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,928)	(540)	(1,168)	(7,636)	2,077	(5,559)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,013)	22	(309)	(1,300)	-	(1,300)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,220)	(541)	(2,419)	(10,180)	2,077	(8,103)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	4,396	845	(225)	5,016	-	5,016
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,014)
กำไรสุทธิสำหรับปี						4,002

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	บริหารเงิน			รวมส่วนงาน
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	169,060	44,150	37,705	250,915
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17	2	683	702

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บริหารเงิน			รวมส่วนงาน
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	161,878	35,541	31,196	228,615
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20	1	697	718

3.34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 175 ล้านบาท และ 168 ล้านบาท ตามลำดับ

3.35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.35.1 การรับอ่าวัด การค้าประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
การรับอ่าวัดตัวเงิน	182,479	630
การค้าประกันอื่น	1,840,962	525,695
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	230,000	230,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.36.4)	1,739,526	1,512,926
อื่น ๆ	3,008,291	1,012,791
รวม	7,001,258	3,282,042

3.35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 212 ล้านบาท และ 165 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่า จะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

3.35.3 ภาระผูกพันอื่น

ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญาให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น

3.36 การบริหารความเสี่ยง

3.36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข และข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯ เมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้น โดยไม่มีหลักประกัน คຸ້ມครองจะมีผลทำให้ธนาคารฯ ต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคารฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารฯ ได้รับความทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของธนาคารฯ เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของธนาคารฯ พร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผัดผันชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อนั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	39,071	29,062
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,240	6,876
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	9	12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	214,665	198,881
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	3	31
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	132	134
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	407	458
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	257,527	235,454
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	3,429	1,243
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	260,956	236,697

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่ธนาคารฯถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		ประเภทของหลักประกันหลัก
	2565	2564	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,508	27,202	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	212,024	196,685	ยานพาหนะ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เงินฝาก หลักทรัพย์

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้ธนาคารฯขาดทุน ธนาคารฯกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทำการวิเคราะห์หนี้เครดิตจากข้อมูลของลูกค้าและติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ คือ จำนวนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade	39,071	-	-	39,071
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	39,071	-	-	39,071
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	3,216	-	-	-	3,216
Non-investment grade	-	-	24	-	24
รวม	3,216	-	24	-	3,240
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	27	-	27
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	9	-	9
รวม	-	-	9	-	9
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	9	-	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	179,921	4,069	135	-	184,125
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	9,221	4,610	116	-	13,947
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	9,355	141	-	9,496
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	3,462	125	-	3,587
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,510	-	3,510
รวม	189,142	21,496	4,027	-	214,665
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,632	2,758	1,293	-	10,683
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ ของเงินลงทุน					
Investment grade	2	-	-	-	2
Non-investment grade	-	-	1	-	1
รวม	2	-	1	-	3
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	1	-	1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีกร เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและ บริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	132	132
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	132	132
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	400	400
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	5	5
รวม	-	-	-	407	407
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	5	5
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ					
ค้างชำระ 0 วัน	3,429	-	-	-	3,429
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	3,429	-	-	-	3,429
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10	-	-	-	10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	29,062	-	-	-	29,062
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	29,062	-	-	-	29,062
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	6,852	-	-	-	6,852
Non-investment grade	-	-	24	-	24
รวม	6,852	-	24	-	6,876
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	27	-	27
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	12	-	12
รวม	-	-	12	-	12
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	12	-	12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย ค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	162,689	3,604	197	-	166,490
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	10,101	5,487	209	-	15,797
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	9,496	231	-	9,727
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	2,969	151	-	3,120
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,747	-	3,747
รวม	172,790	21,556	4,535	-	198,881
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,358	3,002	1,306	-	10,666

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ					
 ของเงินลงทุน					
Investment grade	31	-	-	-	31
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	31	-	-	-	31
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและ บริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	134	134
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	134	134
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	455	455
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	2	2
รวม	-	-	-	458	458
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	2	2
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ					
ค้างชำระ 0 วัน	1,243	-	-	-	1,243
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	1,243	-	-	-	1,243
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2	-	-	-	2

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธปท. ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่น โดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้น ธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้ำประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯส่วนใหญ่มาจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งธนาคารฯมีการพิจารณาความเสี่ยงของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ดังนี้

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

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	48,370	48,522
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	42,613	42,064
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	2,451	2,795
รวม	93,434	93,381
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	12,536	14,085
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	2,098	2,217
รวมทั้งหมด	108,068	109,683

3.36.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

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

3.36.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินเป็นการประเมินโดยใช้แบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด เป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	1	1
ตราสารหนี้	12	3
ตราสารอนุพันธ์	2	-

3.36.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันที และยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	165.12	261.58
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	(165.12)	(261.58)

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น นอกจากนี้ ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.36.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			รวม
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,000	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	36,609	2,462	39,071
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	941	941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	147	147
เงินลงทุน	-	2,342	898	3,240
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	40,980	163,321	10,364	214,665
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	3	3
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	132	132
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	407	407
	<u>40,980</u>	<u>202,272</u>	<u>16,354</u>	<u>259,606</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	44,926	144,125	783	189,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	837	5,567	116	6,520
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	257	257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,877	-	7,877
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	290	-	290
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	545	545
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	231	231
	<u>45,763</u>	<u>157,859</u>	<u>1,932</u>	<u>205,554</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,100	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	27,203	1,859	29,062
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	774	774
เงินลงทุน	-	6,577	299	6,876
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	35,940	150,552	12,389	198,881
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	31	31
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	134	134
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	458	458
	35,940	184,332	17,044	237,316
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	49,444	117,608	873	167,925
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,528	6,318	86	7,932
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	274	274
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	3	3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,897	-	8,897
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	386	-	386
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	470	470
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	239	239
	50,972	133,209	1,945	186,126

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	101	36,508	-	-	-	36,609	1.2502
เงินลงทุน	-	50	1,685	607	-	2,342	1.2207
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,097	11,271	34,472	96,598	16,883	163,321	7.5018
	<u>4,198</u>	<u>47,829</u>	<u>36,157</u>	<u>97,205</u>	<u>16,883</u>	<u>202,272</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	271	77,386	53,356	13,112	-	144,125	1.2103
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	149	470	4,948	-	5,567	0.0314
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	37	-	-	2,800	5,040	7,877	2.7949
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24	90	127	49	290	2.8067
	<u>308</u>	<u>77,559</u>	<u>53,916</u>	<u>20,987</u>	<u>5,089</u>	<u>157,859</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1	27,202	-	-	-	27,203	0.4986
เงินลงทุน	-	4,187	2,363	27	-	6,577	1.7667
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,340	11,311	33,592	89,333	11,976	150,552	7.3612
	<u>4,341</u>	<u>42,700</u>	<u>35,955</u>	<u>89,360</u>	<u>11,976</u>	<u>184,332</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	561	53,889	61,993	1,165	-	117,608	0.8437
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	66	2,838	3,414	-	6,318	0.0498
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	37	2,220	-	-	6,640	8,897	3.1296
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	23	111	200	52	386	2.4888
	<u>598</u>	<u>56,198</u>	<u>64,942</u>	<u>4,779</u>	<u>6,692</u>	<u>133,209</u>	

3.36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

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

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯ และสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯ มากกว่าปกติ

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

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้น เมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือน ส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสองประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.36.3.1 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,000	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,069	29,062
เงินลงทุนชั่วคราว	3,222	6,858
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	43,291	37,019
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในของธนาคารฯ	28,020	22,052

ธนาคารฯมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.36.3.2 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การค้ำประกัน ด้านเครดิต	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,000	-	-	-	-	-	-	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,563	36,508	-	-	-	-	-	39,071
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	941	-	941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	147	-	-	-	-	-	147
เงินลงทุน	-	450	2,183	583	-	-	24	3,240
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,948	13,476	39,383	109,818	44,013	-	4,027	214,665
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ ของเงินลงทุน	-	2	-	-	-	-	1	3
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม และบริการค้างรับ	-	132	-	-	-	-	-	132
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	3	393	-	11	-	-	-	407
	7,514	51,108	41,566	110,412	44,013	941	4,052	259,606
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	45,980	77,386	53,356	13,112	-	-	-	189,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	953	149	470	4,948	-	-	-	6,520
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	257	-	-	-	-	-	-	257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	-	-	2,800	5,040	-	-	7,877
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24	90	127	49	-	-	290
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	19	275	207	44	-	-	-	545
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	231	-	-	-	-	-	231
	47,246	78,065	54,123	21,031	5,089	-	-	205,554
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลตัวเงินและการค้ำประกันอื่น	6	190	52	8	2	1,765	-	2,023
ภาระผูกพันอื่น	686	1,986	177	2,084	45	-	-	4,978

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการ	เมื่อ ทวงถาม						ไม่มี กำหนด	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
		0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	1,100	-	-	-	-	-	-	1,100	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,860	27,202	-	-	-	-	-	29,062	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	774	-	774	
เงินลงทุน	-	4,187	2,662	3	-	-	24	6,876	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,128	13,051	38,876	104,418	33,873	-	4,535	198,881	
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ ของเงินลงทุน	-	31	-	-	-	-	-	31	
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม และบริกรค้างรับ	-	134	-	-	-	-	-	134	
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	458	-	-	-	-	-	458	
	<u>7,088</u>	<u>45,063</u>	<u>41,538</u>	<u>104,421</u>	<u>33,873</u>	<u>774</u>	<u>4,559</u>	<u>237,316</u>	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	50,878	53,888	61,993	1,166	-	-	-	167,925	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,614	66	2,838	3,414	-	-	-	7,932	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	274	-	-	-	-	-	-	274	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	3	-	-	-	-	3	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	2,220	-	-	6,640	-	-	8,897	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	23	111	200	52	-	-	386	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	19	273	174	4	-	-	-	470	
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	239	-	-	-	-	-	239	
	<u>52,822</u>	<u>56,709</u>	<u>65,119</u>	<u>4,784</u>	<u>6,692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>186,126</u>	
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น									
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกันอื่น	1	-	34	-	-	491	-	526	
ภาระผูกพันอื่น	-	-	1,563	1,193	-	-	-	2,756	

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ จะเปิดเผยใน Website ของธนาคารฯ ภายในเดือนเมษายน 2566

3.36.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีนโยบายในการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน โดยธนาคารฯ จัดประเภทตราสารอนุพันธ์เป็นเพื่อค้าและรับรู้มูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรหรือขาดทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2566	1,740	147

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2565	1,513	(3)

3.37 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

3.37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแยะตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	941	6	-	935	941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	147	-	147	-	147
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	3,240	-	3,216	24	3,240
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28	-	-	28	28
อาคารชุดสำนักงาน	593	-	-	593	593

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,000	1,000	-	-	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,070	2,562	36,508	-	39,070
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	203,982	-	53,103	156,901	210,004
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	2	-	2	-	2
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	132	-	132	-	132
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	402	-	402	-	402
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	189,834	45,709	144,125	-	189,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,520	953	5,567	-	6,520
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	257	257	-	-	257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,877	-	7,488	-	7,488
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	545	5	540	-	545
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	231	-	231	-	231

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	774	7	-	767	774
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	6,876	-	6,852	24	6,876
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3	-	3	-	3
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28	-	-	28	28
อาคารชุดสำนักงาน	603	-	-	603	603

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,100	1,100	-	-	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,062	1,860	27,202	-	29,062
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	188,215	-	41,396	151,870	193,266
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	31	-	31	-	31
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	134	-	134	-	134
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	456	-	456	-	456
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	167,925	50,317	117,608	-	167,925
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,932	1,614	6,318	-	7,932
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	274	274	-	-	274
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,897	-	8,394	-	8,394
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	470	6	464	-	470
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	239	-	239	-	239

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

3.37.2 การกระทบยอดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นลำดับที่ 3 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	รวม
	ความต้องการของตลาด	ภาคเอกชน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	767	24	791
กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	168	-	168
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	935	24	959

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมสรุปได้ดังนี้

เครื่องมือ ทางการเงิน	เทคนิคการวัดมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถ สังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ		ผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลง ของสมมติฐาน
		สังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ	อัตราที่ใช้	
เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด	คิดลดกระแสเงินสด	Terminal growth rate	0%, 0.5%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่ายุติธรรม เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 55 ล้านบาท
		Equity risk premium	9.70%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่า ยุติธรรมลดลงเป็นจำนวน 57 ล้านบาท

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนทั้งจำนวนคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย แต่เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน จึงจัดลำดับชั้นเป็นลำดับที่ 3 และไม่ได้มีการคำนวณผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2564	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2564	2.17	2.17	2,000	มกราคม 2565
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2564				<u>2,000</u>	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2565	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2565	3.66	3.66	3,373	มกราคม 2566
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2565				<u>3,373</u>	

5. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,676,845	1,689,453
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	680,760	693,368

6. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2566 เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 24 เมษายน 2566 โดยธนาคารฯ มีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 10 พฤษภาคม 2566

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566