

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

30 กันยายน 2564

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

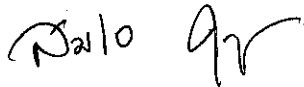
ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี การวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี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

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

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



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 พฤศจิกายน 2564

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินสด	1,048,585	1,215,903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2, 3.8 25,739,432	36,960,771
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.3 777,152	758,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4 -	62,095
เงินลงทุนสุทธิ	3.5, 3.8 9,346,729	9,432,775
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	215,349,992	240,771,111
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,591,465	1,669,202
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	216,941,457	242,440,313
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(16,005,279)	(17,700,160)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.7 (10,973,009)	(10,938,183)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	189,963,169	213,801,970
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	167,760	28,667
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9 727,824	758,055
สินทรัพย์สิทธิการเช่าสุทธิ	3.10 372,920	466,673
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	36,912	90,770
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	3.24 223,834	260,769
สินทรัพย์อื่น	3.11 819,948	1,055,894
รวมสินทรัพย์	229,252,417	264,921,033

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.12	170,208,572	204,859,398
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		7,114,470	5,517,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		235,360	1,284,765
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.4	124,364	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.13	8,896,919	11,196,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.14	364,183	447,970
ประมาณการหนี้สิน	3.15	846,264	833,152
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		499,410	734,307
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		246,141	278,006
เงินปันผลค้างจ่าย		-	1,889,214
หนี้สินอื่น	3.16	5,150,617	5,224,507
รวมหนี้สิน		193,686,300	232,265,527

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2564 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	302,355	309,469
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	22,521,061	19,603,336
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>35,566,117</u>	<u>32,655,506</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>229,252,417</u>	<u>264,921,033</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายศักดิ์ชัย พิระพัฒน์
(กรรมการบริหาร)



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
TISCO Bank Public Company Limited



นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	3.18	3,291,673	3,763,412
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.19	(532,719)	(803,264)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,758,954	2,960,148
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		364,816	500,949
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(17,518)	(16,881)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.20	347,298	484,068
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.21	14,280	7,340
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.22	1,214	2,593
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		34,169	47,183
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		30,467	37,157
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,186,382	3,538,489
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		637,279	549,243
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		299,326	314,935
ค่าภาษีอากร		56,803	64,138
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.26	584,327	591,595
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		168,011	209,392
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		1,745,746	1,729,303
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.23	65,553	466,392
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,375,083	1,342,794
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.24	276,369	269,204
กำไรสำหรับงวด		1,098,714	1,073,590

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(986)	(7,444)
ผลกระทบของภาษีเงินได้		197	1,489
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(789)	(5,955)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)		(789)	(5,955)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		1,097,925	1,067,635
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.25	1.19	1.16
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	3.18	10,157,208	11,764,898
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.19	(1,777,416)	(2,839,688)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		8,379,792	8,925,210
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,252,274	1,416,481
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(56,603)	(51,882)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.20	1,195,671	1,364,599
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.21	98,497	8,094
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.22	5,038	7,304
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		114,086	150,761
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		96,366	106,387
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		9,889,450	10,562,355
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,810,713	1,565,548
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		915,168	947,406
ค่าภาษีอากร		174,554	206,096
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.26	1,748,307	1,735,242
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		499,059	602,395
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		5,147,801	5,056,687
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.23	1,098,144	1,825,094
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,643,505	3,680,574
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.24	729,893	738,683
กำไรสำหรับงวด		2,913,612	2,941,891

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,151)	(1,035)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	1,430	207
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(5,721)	(828)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,965	(8,244)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(593)	1,649
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	2,372	(6,595)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(3,349)	(7,423)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	2,910,263	2,934,468
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.25	3.19
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,643,505	3,680,574
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	223,909	259,770
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,248,488	3,106,061
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(7)	(19)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(31,132)	(7,304)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	29,868	(25,773)
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(44,934)	140
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-3,722	-1,518
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	2,035	814
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(22,745)	(19,667)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	38,466	100,687
รายได้ค้างรับลดลง	31,794	70,410
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	163,522	(405,917)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(8,379,792)	(8,925,210)
รายได้เงินปันผล	(45,470)	(41,681)
เงินสดรับดอกเบี้ย	10,170,257	11,153,382
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,654,121)	(2,592,860)
เงินสดรับเงินปันผล	45,470	41,681
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(723,637)	(780,030)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	5,691,754	5,613,540
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,220,499	8,349,585
เงินให้สินเชื่อก่อหนี้	21,554,562	14,041,894
ทรัพย์สินรอการขาย	(165,526)	(35,504)
สินทรัพย์อื่น	212,459	279,849

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(34,650,826)	(12,215,643)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,597,181	862,879
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,049,405)	50,842
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,320,000)	2,320,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(10,151)	(12,004)
หนี้สินอื่น	(365,795)	(370,925)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,714,752	18,884,513
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(10,818,115)	(24,905,218)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	10,941,413	21,282,423
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(15,813)	(26,338)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,883)	(956)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4,114	1,563
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	107,716	(3,648,526)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	700,000	2,910,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(680,000)	(13,000,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(120,572)	(130,795)
เงินปันผลจ่าย	(1,889,214)	(5,077,838)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,989,786)	(15,298,633)
เงินสดลดลงสุทธิ	(167,318)	(62,646)
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,215,903	1,099,247
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,048,585	1,036,601
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	27,886	51,095
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้สินเชื่อแก่ลูกค้า	1,343,748	1,246,293
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินมูลค่า		รวม
	ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินมูลค่า		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกินมูลค่า	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1	9,215,676	2,543,024	3,694	306,261	309,955	984,000	18,690,004	31,742,660
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(976,862)	(976,862)
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	2,941,891	2,941,891
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(828)	-	(828)	-	(6,595)	(7,423)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(828)	-	(828)	-	2,935,296	2,934,468
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,395)	(1,395)	-	1,743	348
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	1	9,215,676	2,543,024	2,866	304,866	307,732	984,000	20,650,181	33,700,614
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1	9,215,676	2,543,024	5,070	304,399	309,469	984,000	19,603,336	32,655,506
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	2,913,612	2,913,612
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(5,721)	-	(5,721)	-	2,372	(3,349)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	(5,721)	-	(5,721)	-	2,915,984	2,910,263
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,393)	(1,393)	-	1,741	348
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	1	9,215,676	2,543,024	(651)	303,006	302,355	984,000	22,521,061	35,566,117

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

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

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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

1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

1.3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.4 ผลกระทบจากการสิ้นสุดแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

เนื่องจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนั้น ธนาคารฯจึงได้รับรู้มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 จำนวนรวม 20 ล้านบาท เป็นรายได้จากการดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย เป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารฯมีสาขารวม 54 สาขา ในประเทศไทย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 58 สาขา)

2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯหรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564			รวม
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,048,585	1,048,585
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	25,739,432	25,739,432
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	777,152	-	-	777,152
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,346,729	-	9,346,729
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	189,963,169	189,963,169
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	84,640	84,640
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	323,165	323,165

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564

	เครื่องมือ	เครื่องมือ	เครื่องมือ	
	ทางการเงินที่วัด	ทางการเงินที่วัด	ทางการเงินที่วัด	
	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยราคาทุน	
	ยุติธรรมผ่านกำไร	ยุติธรรมผ่านกำไร	ตัดจำหน่าย	รวม
	หรือขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	170,208,572	170,208,572
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	7,114,470	7,114,470
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	235,360	235,360
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	124,364	-	-	124,364
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	8,896,919	8,896,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	364,183	364,183
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	499,410	499,410

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	เครื่องมือ	เครื่องมือ	เครื่องมือ	
	ทางการเงินที่วัด	ทางการเงินที่วัด	ทางการเงินที่วัด	
	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยราคาทุน	
	ยุติธรรมผ่านกำไร	ยุติธรรมผ่านกำไร	ตัดจำหน่าย	รวม
	หรือขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,215,903	1,215,903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	36,960,771	36,960,771
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	758,539	-	-	758,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	62,095	-	-	62,095
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,432,775	-	9,432,775
เงินให้สินเชื่อก่อหนี้และดอกเบี้ย				
ค้างรับสุทธิ	-	-	213,801,970	213,801,970
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค้างรับ	-	-	116,434	116,434
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	309,957	309,957
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	204,859,398	204,859,398
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	5,517,289	5,517,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,284,765	1,284,765
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	11,196,919	11,196,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	447,970	447,970
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	734,307	734,307

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินรวมรายการที่ธนาคารได้มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ธนาคารพาณิชย์	15,000,000	18,800,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	9,100,000	14,700,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน ณ วันที่	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ธนาคารพาณิชย์	14,646,200	18,471,500
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	9,169,400	14,747,200

3.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,320	4,960	9,320	2,620
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ในประเทศ	220,274	772,192	246,596	755,919
	229,594	777,152	255,916	758,539
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	547,558		502,623	
รวม	777,152		758,539	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่
ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	จำนวน		สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	จำนวน		สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
	มูลค่า ยุติธรรมของ เงินลงทุน	ที่ยังไม่ได้ ชำระ		มูลค่า ยุติธรรมของ เงินลงทุน	ที่ยังไม่ได้ ชำระ	
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,302	300	10	1,825	300	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	4,256	-	10	6,025	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	3,743	-	10	3,637	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	21,089	-	10	19,158	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,921	-	10	4,031	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	9,540	-	10	11,268	-	10

3.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็น
เครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์		หนี้สิน		
อัตราแลกเปลี่ยน	-	124,364	1,440,818	62,095	-	1,189,528
รวม	-	124,364	1,440,818	62,095	-	1,189,528

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5 เงินลงทุน

3.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,323,542	9,322,359	9,401,437	9,407,960
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	51,460	24,370	51,460	24,815
	9,375,002	9,346,729	9,452,897	9,432,775
หัก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(28,273)		(20,122)	
รวม	9,346,729		9,432,775	
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27,460		26,460	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	11,745		12,047	
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,745)		(12,047)	
รวม	-		-	
รวมเงินลงทุน	9,346,729		9,432,775	

3.5.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2564			31 ธันวาคม 2563		
	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	24,815	26,460

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	25,622	31,721
เงินให้สินเชื่อ	88,278,052	99,456,783
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	127,046,318	141,282,607
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(16,005,279)	(17,700,160)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	199,344,713	223,070,951
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,591,465	1,669,202
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	200,936,178	224,740,153
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,973,009)	(10,938,183)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	189,963,169	213,801,970

3.6.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ค่าเพื่อ	ค่าเพื่อ	ค่าเพื่อ	ค่าเพื่อ
	ผลขาดทุน	ผลขาดทุน	ผลขาดทุน	ผลขาดทุน
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต				
(Performing)	171,551,340	6,323,783	190,435,185	5,172,224
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต				
(Under-performing)	23,664,204	2,968,491	29,139,124	3,422,247
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
(Non-performing)	5,720,634	1,416,635	5,165,844	1,287,313
เงินสำรองส่วนเกิน	-	264,100	-	1,056,399
รวม	200,936,178	10,973,009	224,740,153	10,938,183

ในระหว่างงวด 2563 และ 2564 ธนาคารฯ ได้เข้าโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพ เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 17,308 ล้านบาท โดยยอดคงเหลือดังกล่าวประกอบด้วยลูกหนี้ที่ยังคงอยู่ในช่วงพักชำระเงินต้น หรือลดค่างวด (โดยจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นบางส่วน) จำนวนเงินรวม 9,815 ล้านบาท ลูกหนี้ที่อยู่ในช่วงพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวนเงิน 78 ล้านบาท และลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นจำนวนเงิน 7,415 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีเงินสำรองส่วนเกินซึ่งเกิดจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่คำนวณได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มีจำนวนต่ำกว่าค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่จำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทำให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 คงเหลือสำรองส่วนเกิน 264 ล้านบาท

3.6.3 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564							
	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน
	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต
	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น								
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง								
ด้านเครดิต (Performing)	93,404	3,116	20,534	862	57,613	2,346	171,551	6,324
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น								
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง								
ด้านเครดิต (Under-performing)	15,502	1,495	4,858	573	3,304	900	23,664	2,968
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า								
ด้านเครดิต (Non-performing)	3,008	661	1,214	391	1,499	365	5,721	1,417
รวม	111,914	5,272	26,606	1,826	62,416	3,611	200,936	10,709
เงินสำรองส่วนเกิน								264
รวม								10,973

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563							
	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน
	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต
	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น								
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง								
ด้านเครดิต (Performing)	102,361	2,325	22,199	827	65,875	2,020	190,435	5,172
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น								
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง								
ด้านเครดิต (Under-performing)	19,418	1,543	5,804	796	3,917	1,083	29,139	3,422
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า								
ด้านเครดิต (Non-performing)	2,741	602	1,053	371	1,372	315	5,166	1,288
รวม	124,520	4,470	29,056	1,994	71,164	3,418	224,740	9,882
เงินสำรองส่วนเกิน								1,056
รวม								10,938

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.6.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 111,914 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 124,520 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลา ประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี		สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
		ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	38,054	76,017	5,803	7,172	127,046
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(4,625)	(6,705)	(228)	(4,274)	(15,832)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	33,429	69,312	5,575	2,898	111,214
ดอกเบี้ยค้างรับ	590	-	-	110	700
รวม	34,019	69,312	5,575	3,008	111,914
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,272)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ					106,642

(1) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถยนต์จ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี		สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
		ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	41,536	85,772	7,394	6,580	141,282
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(5,279)	(7,990)	(326)	(3,932)	(17,527)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	36,257	77,782	7,068	2,648	123,755
ดอกเบี้ยค้างรับ	672	-	-	93	765
รวม	36,929	77,782	7,068	2,741	124,520
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(4,470)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ					120,050

(1) สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถยนต์จ่าย

3.6.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกค้าหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้	5,474	1,960	8,856	2,762

3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 ธนาคารฯ มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564						(หน่วย: พันบาท)
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายใน การคำนวณ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	รวม	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)							
ยอดต้นงวด	885	-	-	-	-	885	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(388)	-	-	-	-	(388)	
ยอดปลายงวด	497	-	-	-	-	497	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น							
ยอดต้นงวด	-	-	26,460	-	-	26,460	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	1,000	-	-	1,000	
ยอดปลายงวด	-	-	27,460	-	-	27,460	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย							
ยอดต้นงวด	-	-	12,047	-	-	12,047	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(302)	-	-	(302)	
ยอดปลายงวด	-	-	11,745	-	-	11,745	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายใน การคำนวณ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นงวด	5,172,224	3,422,247	1,287,313	1,056,399	-	10,938,183
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	174,943	(507,802)	332,859	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	124,905	15,931	1,940,110	-	-	2,080,946
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,443,087	452,418	86,751	-	-	1,982,256
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(591,376)	(414,303)	(130,429)	-	-	(1,136,108)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(2,099,969)	-	-	(2,099,969)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(792,299)	-	(792,299)
ยอดปลายงวด	6,323,783	2,968,491	1,416,635	264,100	-	10,973,009
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของ เงินลงทุน						
ยอดต้นงวด	-	-	525	-	-	525
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	106	-	-	106
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(525)	-	-	(525)
ยอดปลายงวด	-	-	106	-	-	106
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและ บริการค้างรับ						
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	2,647	2,647
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	-	(177)	(177)
ยอดปลายงวด	-	-	-	-	2,470	2,470

3.8 คุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่ายุติธรรม		ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
	ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง					
ด้านเครดิต (Performing)	25,739,929	9,322,359	-	171,551,340	206,613,628
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง					
ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	23,664,204	23,664,204
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า					
ด้านเครดิต (Non-performing)	-	24,370	11,745	5,720,634	5,756,749
รวม	25,739,929	9,346,729	11,745	200,936,178	236,034,581

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่ายุติธรรม		ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
	ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง					
ด้านเครดิต (Performing)	36,961,656	9,407,960	-	190,435,185	236,804,801
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง					
ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	29,139,124	29,139,124
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า					
ด้านเครดิต (Non-performing)	-	24,815	12,047	5,165,844	5,202,706
รวม	36,961,656	9,432,775	12,047	224,740,153	271,146,631

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.8.2 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		หลักประกัน		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
1. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียน ที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯและอยู่ ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	1	498	500	300	315	498	500
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียน ที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ	10	8	705	890	439	430	87	108
รวม	11	9	1,203	1,390	739	745	585	608

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
ราคาทุน	
1 มกราคม 2564	1,576,354
ซื้อเพิ่ม	15,813
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(24,095)
30 กันยายน 2564	1,568,072
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
1 มกราคม 2564	818,299
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	43,617
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(21,668)
30 กันยายน 2564	840,248
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2563	758,055
30 กันยายน 2564	727,824

3.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ราคาทุน

1 มกราคม 2564	628,334
ซื้อเพิ่ม	27,886
ปรับปรุงสัญญา	3,724
ปิดสัญญา	(38,435)
30 กันยายน 2564	621,509
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
1 มกราคม 2564	161,661
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	122,551
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับสัญญาที่ปิด	(35,623)
30 กันยายน 2564	248,589
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2563	466,673
30 กันยายน 2564	372,920

3.11 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	154,813	359,789
ดอกเบี้ยค้างรับ	29,006	17,764
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	84,640	116,434
เงินมัดจำ	58,435	60,503
ลูกหนี้อื่น	323,165	309,957
สินทรัพย์อื่น ๆ	169,889	191,447
รวมสินทรัพย์อื่น	819,948	1,055,894

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.12 เงินรับฝาก

3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,766,413	3,766,484
ออมทรัพย์	47,655,539	50,319,591
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	9,066,142	12,761,123
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	23,743,445	27,901,720
- เกิน 1 ปี	2,423,565	3,219,474
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	84,553,468	106,891,006
รวม	170,208,572	204,859,398

3.12.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 เงินรับฝากทั้งจำนวนเป็นเงินรับฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.13 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,640,000	6,620,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	2,220,000	4,540,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	8,896,919	11,196,919

3.13.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท ต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	30 กันยายน 2564 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2563 (ล้านหน่วย)		30 กันยายน 2564 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท)		
ปี 2559	-	0.68	1,000	-	680	ปี 2569	คงที่ร้อยละ 3.875 ต่อปี
ปี 2560	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2560	0.60	0.60	1,000	600	600	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2563	1.25	1.25	1,000	1,250	1,250	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2563	0.69	0.69	1,000	690	690	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2564	0.70	-	1,000	700	-	ปี 2574	คงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
รวม				6,640	6,620		

3.13.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท ต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 กันยายน 2564 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2563 (ล้านหน่วย)		30 กันยายน 2564 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท)		
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	2.32	1,000	-	2,320	ปี 2564	คงที่ร้อยละ 1.30 ต่อปี
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะยาว	2.22	2.22	1,000	2,220	2,220	ปี 2565	คงที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี
รวม					2,220	4,540		

3.13.3 [†] ตัวแลกเงิน

[†] ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.14 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดยกมาต้นงวด	482,940	627,281
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	39,385	69,772
ปรับปรุงสัญญา	124	(885)
จ่ายชำระในระหว่างงวด	(120,572)	(182,061)
ปิดสัญญาในระหว่างงวด	(9,677)	(31,167)
ยอดคงเหลือปลายงวด	392,200	482,940
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(28,017)	(34,970)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	364,183	447,970
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(115,704)	(124,470)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	248,479	323,500

3.15 ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2,478	14,716
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	843,786	818,436
รวมประมาณการหนี้สิน	846,264	833,152

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	2,402,036	2,478	1,568,700	14,716
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	-	-	-	-
รวม	2,402,036	2,478	1,568,700	14,716

3.16 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	219,508	376,845
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	131,298	219,512
รายได้รับล่วงหน้า	1,554,813	1,458,697
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,900,645	1,737,123
บัญชีพักเจ้าหนี้	944,092	1,075,205
หนี้สินอื่น ๆ	400,261	357,125
รวมหนี้สินอื่น	5,150,617	5,224,507

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความร่วมมือร่วมใจต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 132 ล้านบาท และ 157 ล้านบาท ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 จำนวน 45 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 หนี้สินอื่น ๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวนเงิน 0.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 3 ล้านบาท) และธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 เป็นจำนวนเงิน 11 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 13 ล้านบาท)

3.17 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

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

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	18,463,500	17,713,142
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	302,355	309,469
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(274,789)	(366,769)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	31,233,766	30,398,542
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	31,233,767	30,398,543
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,640,000	6,620,000
เงินสำรองส่วนเกิน	696,494	741,712
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	528,444	557,567
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,864,938	7,919,279
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	39,098,705	38,317,822

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.72	7.00	18.07	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.72	8.50	18.07	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	24.69	11.00	22.78	11.00

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารฯได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ www.tisco.co.th แล้วในเดือนตุลาคม 2564

3.18 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,974	38,479	119,088	207,594
เงินลงทุนในตราสารหนี้	14,105	24,754	44,092	77,965
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้	1,713,098	1,904,704	5,218,680	6,035,985
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,528,496	1,795,475	4,775,348	5,443,354
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,291,673	3,763,412	10,157,208	11,764,898

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 93 ล้านบาท และ 293 ล้านบาท ตามลำดับ (2563: 33 ล้านบาท และ 261 ล้านบาท ตามลำดับ) ทั้งนี้ธนาคารฯได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.19 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563	2564	2563
เงินรับฝาก	348,204	587,463	1,195,601	2,109,072
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	996	2,984	3,795	10,123
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก				
และธนาคารแห่งประเทศไทย	108,257	126,878	350,265	399,321
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	64,629	62,707	188,619	196,405
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	7,834	19,929	30,518	114,439
เงินกู้ยืม	239	230	691	684
อื่น ๆ	2,560	3,073	7,927	9,644
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	532,719	803,264	1,777,416	2,839,688

3.20 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	500	1,652	3,690	5,156
- การบริการการประกันภัย	213,052	284,150	692,954	803,224
- อื่น ๆ	151,264	215,147	555,630	608,101
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	364,816	500,949	1,252,274	1,416,481
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(17,518)	(16,881)	(56,603)	(51,882)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	347,298	484,068	1,195,671	1,364,599

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.21 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	9,444	3,178	11,279	(11,313)
- ตราสารหนี้	5,396	3,502	11,624	19,547
- ตราสารทุน	(560)	660	75,594	(140)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>14,280</u>	<u>7,340</u>	<u>98,497</u>	<u>8,094</u>

3.22 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563	2564	2563
กำไรจากการตัดรายการ				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	310	472	1,695
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	1,214	2,283	4,566	5,609
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u>1,214</u>	<u>2,593</u>	<u>5,038</u>	<u>7,304</u>

3.23 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563	2564	2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(431)	(128)	(388)	195
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ)	28	85	(302)	(141)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	91	-	1,106	25,000
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	60,777	458,666	1,096,181	1,732,282
- ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	641	-	2,470	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่				
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,191	6,098	11,315	63,637
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ (โอนกลับ)	(744)	1,671	(12,238)	4,121
รวม	<u>65,553</u>	<u>466,392</u>	<u>1,098,144</u>	<u>1,825,094</u>

3.24 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	269,048	254,584	691,772	367,710
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิด ผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ ผลแตกต่างชั่วคราว	7,321	14,620	38,121	370,973
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>276,369</u>	<u>269,204</u>	<u>729,893</u>	<u>738,683</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,375,083	1,342,794	3,643,505	3,680,574
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล คูณอัตราภาษี	275,017	268,559	728,701	736,115
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับ ยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี ค่าใช้จ่ายสุทธิ ที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ และค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	1,352	645	1,192	2,568
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	276,369	269,204	729,893	738,683
อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 20.10	ร้อยละ 20.05	ร้อยละ 20.03	ร้อยละ 20.07

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอกการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายในได้รอกการตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
			30 กันยายน	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	2564	2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	61,479	221,915	(160,436)	(442,578)
ค่าเพื่อการค้ำประกันของเงินลงทุน	2,589	2,589	-	-
ค่าเพื่อการค้ำประกันของทรัพย์สินรอกการขาย	5,455	168	5,287	(3)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	7,238	7,878	(640)	(21,670)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(18,182)	(28,002)	9,820	9,581
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	12
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(75,751)	(76,100)	-	-
ส่วน (เกินทุน) ต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	163	(1,268)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	-	-	-	214
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในหลักทรัพย์	(109,512)	(100,525)	(8,987)	28
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำย	(196,330)	(337,546)	141,216	95,415
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	54,358	101,877	(47,519)	(11,794)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอกการขาย	30,244	-	30,244	-
ค่าใช้จ่ายค้ำจำย	212,995	212,995	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	168,757	163,687	5,664	17,738
อื่น ๆ	80,331	93,101	(12,770)	(17,916)
สินทรัพย์ภายในได้รอกการตัดบัญชี	223,834	260,769	(38,121)	(370,973)

3.25 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563	2564	2563
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ				
(พันบาท)	1,098,714	1,073,590	2,913,612	2,941,891
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.19	1.16	3.16	3.19

3.26 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ 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 โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	880,000	3,780,000
สินทรัพย์อื่น	165	-
เงินรับฝาก	11,799	17,391
หนี้สินตามสัญญาเช่า	22,019	29,107
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	18	1
เงินปันผลค้างจ่าย	-	1,888,978
หนี้สินอื่น	121,500	126,221
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	407	242
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	5,044	4,325
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	786	900
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	15,435	15,361
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	36	37
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	41	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	84	-
เงินรับฝาก		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	176,694	129,887
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	404,862	505,711
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	518,559	424,226
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	45,237	62,008
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	205,055	214,454
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,897	32,897
บริษัท ทิสโก้ โดเก็ท ลีสซิ่ง จำกัด	1,384	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	120,733	504,244
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	81,176	139,724
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	882	1,060
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	2,194	2,677

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
-----------------	-----------------

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	41	16
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	46	7
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	47	2
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	155	37
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	304	48
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	16	4
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	76	96

หนี้สินอื่น

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	213,800	212,600
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	10,980	13,088
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	1,498
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	2,618	-

พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	8,102	8,326
--------------------------------	-------	-------

กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

เงินรับฝาก	260,737	198,431
------------	---------	---------

กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก	33,386	148,665
------------	--------	---------

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

เงินรับฝาก	71,628	35,880
------------	--------	--------

ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน

บริษัทใหญ่

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

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,014	1,014

ภาระผูกพัน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

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

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
-----------------	-----------------

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ภาระผูกพัน - วงเงินให้สินเชื่อ⁽²⁾

บริษัทใหญ่

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

9,500,000

8,500,000

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด⁽³⁾

5,000,000

5,000,000

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด⁽³⁾

500,000

200,000

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด

3,500,000

2,500,000

บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด

50,000

50,000

บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด

500,000

500,000

บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

1,000,000

5,000,000

บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด

500,000

500,000

(2) ยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกวงเงินของทุกบริษัทในกลุ่มทีสโก้ ณ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ต้องไม่เกิน 9,500 ล้านบาท และ 8,500 ล้านบาท ตามลำดับ

(3) วงเงินให้สินเชื่อประเภทค้ำประกัน

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
บริษัทใหญ่				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3,780,000	60,000	(2,960,000)	880,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวด ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา
	2564	2563	2564	2563	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
ดอกเบี้ยรับ	2,651	5,010	9,285	5,036	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	290	125	540	375	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากร บุคคลและงานด้านธุรการ	362,500	378,500	1,087,500	1,135,500	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ดอกเบี้ยจ่าย	169	94	767	2,643	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,509	2,509	7,526	7,526	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ	7	-	322	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการประกันภัย	16,000	16,214	48,003	48,648	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	15,966	18,285	67,615	46,528	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	213,800	207,800	641,600	584,200	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	157,500	176,250	472,500	528,750	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	5,405	15,523	18,480	28,620	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	1,037	2,094	2,525	5,554	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,444	1,062	5,420	3,251	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2564	2563	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	47	42	92	85
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	4	12	11
รวม	51	46	104	96

3.27 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564					
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,819	355	12	3,186	-	3,186
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	700	700	(700)	-
รวมรายได้	2,819	355	712	3,886	(700)	3,186
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,440	324	(5)	2,759	-	2,759
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	330	21	(4)	347	-	347
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	49	10	721	780	(700)	80
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,819	355	712	3,886	(700)	3,186
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(66)	(5)	(242)	(313)	-	(313)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,525)	(145)	(463)	(2,133)	700	(1,433)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(521)	(19)	475	(65)	-	(65)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,112)	(169)	(230)	(2,511)	700	(1,811)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	707	186	482	1,375	-	1,375
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(276)
กำไรสำหรับงวด						1,099

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	3,183	329	26	3,538	-	3,538
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	642	642	(642)	-
รวมรายได้	3,183	329	668	4,180	(642)	3,538
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,661	289	10	2,960	-	2,960
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	449	37	(2)	484	-	484
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	73	3	660	736	(642)	94
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,183	329	668	4,180	(642)	3,538
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(75)	(7)	(257)	(339)	-	(339)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,518)	(124)	(390)	(2,032)	642	(1,390)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(504)	(37)	75	(466)	-	(466)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,097)	(168)	(572)	(2,837)	642	(2,195)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,086	161	96	1,343	-	1,343
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(269)
กำไรสำหรับงวด						1,074

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	8,737	1,028	125	9,890	-	9,890
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,124	2,124	(2,124)	-
รวมรายได้	8,737	1,028	2,249	12,014	(2,124)	9,890
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,449	933	(2)	8,380	-	8,380
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,127	83	(14)	1,196	-	1,196
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	161	12	2,265	2,438	(2,124)	314
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,737	1,028	2,249	12,014	(2,124)	9,890
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(215)	(16)	(741)	(972)	-	(972)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,494)	(408)	(1,398)	(6,300)	2,124	(4,176)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(767)	5	(336)	(1,098)	-	(1,098)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(5,476)	(419)	(2,475)	(8,370)	2,124	(6,246)
กำไร (ขาดทุน) ตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	3,261	609	(226)	3,644	-	3,644
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(730)
กำไรสำหรับงวด						2,914

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	9,472	925	165	10,562	-	10,562
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,935	1,935	(1,935)	-
รวมรายได้	<u>9,472</u>	<u>925</u>	<u>2,100</u>	<u>12,497</u>	<u>(1,935)</u>	<u>10,562</u>
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,974	845	106	8,925	-	8,925
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,281	91	(7)	1,365	-	1,365
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	217	(11)	2,001	2,207	(1,935)	272
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	<u>9,472</u>	<u>925</u>	<u>2,100</u>	<u>12,497</u>	<u>(1,935)</u>	<u>10,562</u>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	<u>(219)</u>	<u>(18)</u>	<u>(781)</u>	<u>(1,018)</u>	<u>-</u>	<u>(1,018)</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,455)	(351)	(1,167)	(5,973)	1,935	(4,038)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,398)	(6)	579	(1,825)	-	(1,825)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	<u>(7,072)</u>	<u>(375)</u>	<u>(1,369)</u>	<u>(8,816)</u>	<u>1,935</u>	<u>(6,881)</u>
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>2,400</u>	<u>550</u>	<u>731</u>	<u>3,681</u>	<u>-</u>	<u>3,681</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(739)
กำไรสำหรับงวด						<u>2,942</u>

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564			รวมส่วนงาน
	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	164,768	34,601	29,883	229,252
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	23	1	704	728

(หน่วย: ล้านบาท)

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

3.28 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.28.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2564	31 ธันวาคม 2563
การค้ำประกันอื่น	443,722	497,316
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	230,000	230,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1,440,818	1,189,528
อื่น ๆ	2,172,036	1,338,700
รวม	4,286,576	3,255,544

3.28.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 165 ล้านบาท และ 388 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

3.28.3 ภาวะผูกพันอื่น

ธนาคารฯมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

3.29 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**3.29.1 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม**

ณ วันที่ 30 กันยายน 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	777	5	-	772	777
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	9,347	-	9,323	24	9,347
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ					
	124	-	124	-	124
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,049	1,049	-	-	1,049
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ					
	25,739	1,638	24,101	-	25,739
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
	190,227 ⁽¹⁾	-	38,903	153,680	192,583
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ					
	85	-	85	-	85
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
	323	-	323	-	323
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	170,209	50,422	119,787	-	170,209
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
	7,114	605	6,509	-	7,114
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม					
	235	235	-	-	235
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม					
	8,897	-	8,245	-	8,245
ดอกเบี้ยค้างจ่าย					
	499	72	427	-	499

(1) มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับก่อนหักสำรองส่วนเกินจำนวน 264 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	759	3	-	756	759
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ					
	62	-	62	-	62
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	9,433	-	9,408	25	9,433
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,216	1,216	-	-	1,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ					
	36,961	3,459	33,502	-	36,961
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
	214,858 ⁽¹⁾	-	52,859	167,784	220,643
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ					
	116	-	116	-	116
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	310	-	310	-	310
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	204,859	54,086	150,773	-	204,859
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,517	1,111	4,406	-	5,517
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,285	1,285	-	-	1,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,197	-	10,599	-	10,599
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	734	7	727	-	734

(1) มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับก่อนหักสำรองส่วนเกินจำนวน 1,056 ล้านบาท

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.29.2 การกระทบยอดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นลำดับที่ 3 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาด	เงินลงทุน - ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	756	25	781
ขายระหว่างงวด	(25)	-	(25)
ลดทุนระหว่างงวด	(1)	-	(1)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	42	(1)	41
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564	772	24	796

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563	1.06	1.06	977	พฤษภาคม 2563
รวมเงินปันผลจ่ายในงวด 2563				977	

5. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2564