

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงานการสอบทาน และ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

30 กันยายน 2563

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอ ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

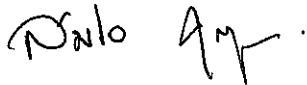
ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถาม บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี การวิเคราะห์เปรียบเทียบ และวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 1.2 และข้อ 1.3 ก) จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารฯ ได้จัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด



สมใจ คุณปัสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 12 พฤศจิกายน 2563

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินสด	1,036,601	1,099,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4.2, 4.8 35,691,771	44,049,590
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.3 758,779	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4.4 198	21,907
เงินลงทุนสุทธิ	4.5, 4.8 11,029,437	7,671,893
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4.6, 4.8	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	239,793,114	257,250,213
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,647,895	1,106,977
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	241,441,009	258,357,190
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(18,209,221)	(19,084,739)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.7 (10,749,955)	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.7 -	(10,074,115)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4.7 -	(7,343)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	212,481,833	229,190,993
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	49,226	13,703
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4.9 767,075	792,039
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	4.10 496,633	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	112,113	181,929
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4.30 403,460	882,142
สินทรัพย์อื่น	4.11 997,097	1,333,868
รวมสินทรัพย์	263,852,375	285,265,463

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	4.12	206,217,503	218,433,146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		4,694,804	3,831,925
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		357,709	306,867
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.13	10,946,919	18,716,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.14	480,184	-
ประมาณการหนี้สิน	4.15	810,878	709,830
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		825,900	988,036
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		240,846	653,167
เงินปันผลค้างจ่าย		-	4,100,976
หนี้สินอื่น	4.16	5,577,018	6,221,590
รวมหนี้สิน		230,151,761	253,962,456

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของเจ้าของ		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	307,732	304,899
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	20,650,181	18,255,407
	<u>33,700,614</u>	<u>31,303,007</u>
รวมส่วนของเจ้าของ	<u>33,700,614</u>	<u>31,303,007</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	<u>263,852,375</u>	<u>285,265,463</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
TISCO Bank Public Company Limited



นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562	
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	4.20	3,763,412	4,096,338
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.21	(803,264)	(1,227,912)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,960,148	2,868,426
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		500,949	684,489
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(16,881)	(18,645)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4.22	484,068	665,844
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.23	7,340	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4.24	-	9,131
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4.25	2,593	3,785
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		47,183	64,132
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4.26	37,157	39,627
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,538,489	3,650,945
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		549,243	792,843
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		314,935	306,909
ค่าภาษีอากร		64,138	73,516
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	4.33	591,595	539,275
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4.27	209,392	240,724
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		1,729,303	1,953,267
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	4.28	-	6,337
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.29	466,392	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,342,794	1,691,341
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4.30	269,204	337,662
กำไรสำหรับงวด		1,073,590	1,353,679

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	4.31	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,444)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	860
ผลกระทบของภาษีเงินได้	1,489	(172)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(5,955)	688
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(5,955)	688
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,067,635	1,354,367
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	4.32	1.47

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562	
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	4.20	11,764,898	12,339,042
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.21	(2,839,688)	(3,736,162)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		8,925,210	8,602,880
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,416,481	2,074,058
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(51,882)	(58,376)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4.22	1,364,599	2,015,682
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.23	8,094	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4.24	-	16,978
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4.25	7,304	5,086
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		150,761	201,513
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4.26	106,387	121,954
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		10,562,355	10,964,093
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,565,548	2,376,835
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		947,406	910,217
ค่าภาษีอากร		206,096	216,592
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	4.33	1,735,242	1,563,986
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	4.27	602,395	667,577
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		5,056,687	5,735,207
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	4.28	-	100,335
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.29	1,825,094	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,680,574	5,128,551
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4.30	738,683	1,020,460
กำไรสำหรับงวด		2,941,891	4,108,091

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	4.31	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,035)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	5,741
ผลกระทบของภาษีเงินได้	207	(1,148)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(828)	4,593
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(8,244)	(95,562)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	1,649	19,112
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(6,595)	(76,450)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(7,423)	(71,857)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	2,934,468	4,036,234
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	4.32	4.46
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,680,574	5,128,551
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	259,770	121,609
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,106,061	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	1,449,530
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	-	4,705
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(19)	(10,887)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(7,304)	(10,701)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(25,773)	(5,386)
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	140	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-1,518	(1,379)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	814	159
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(19,667)	(32,918)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	100,687	150,795
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	70,410	(47,806)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(405,917)	479,500
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(8,925,210)	(8,602,880)
รายได้เงินปันผล	(41,681)	(49,110)
เงินสดรับดอกเบี้ย	11,153,382	12,328,123
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,592,860)	(2,764,502)
เงินสดรับเงินปันผล	41,681	49,110
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(780,030)	(1,407,534)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,613,540	6,778,979
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,349,585	17,541,121
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,791,759	(2,875,606)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,214,631	1,074,670
สินทรัพย์อื่น	279,849	380,644

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	(หน่วย: พันบาท)	
	2563	2562
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(12,215,643)	9,168,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	862,879	2,290,502
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	50,842	213,026
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,320,000	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(12,004)	(6,243)
หนี้สินอื่น	(370,925)	(705,810)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	18,884,513	33,860,063
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(24,905,218)	(15,996,806)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	21,282,423	16,678,606
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(26,338)	(38,645)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(956)	(6,336)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,563	1,379
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(3,648,526)	638,198
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,910,000	2,400,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(13,000,000)	(33,400,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(130,795)	-
เงินปันผลจ่าย	(5,077,838)	(3,594,114)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(15,298,633)	(34,594,114)
เงินสดลดลงสุทธิ	(62,646)	(95,853)
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,099,247	1,188,931
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,036,601	1,093,078
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	51,095	-
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้สินเชื่อแก่ลูกค้า	35,523	44,912
โอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	10,679

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										
	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินทุน							กำไรสะสม	
	ส่วนเกินมูลค่า		จากการวัดมูลค่า			ส่วนเกินทุน				รวม	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ส่วนต่ำกว่าทุน	เงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไร	เงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไร	จากการตีราคา	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม			
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุนเพื่อขาย	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์	รวม	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	1	9,215,676	2,543,024	(5,462)	-	308,123	302,661	984,000	17,277,459	30,322,821	
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	-	4,108,091	4,108,091	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	-	-	-	4,593	-	-	4,593	-	(76,450)	(71,857)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	4,593	-	-	4,593	-	4,031,641	4,036,234	
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(1,393)	(1,393)	-	1,741	348	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562	1	9,215,676	2,543,024	(869)	-	306,730	305,861	984,000	21,310,841	34,359,403	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1	9,215,676	2,543,024	(1,362)	-	306,261	304,899	984,000	18,255,407	31,303,007	
ผลสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก (หมายเหตุฯ 2)	-	-	-	5,056	-	-	5,056	-	434,597	439,653	
จัดประเภทรายการใหม่	-	-	-	(3,694)	3,694	-	-	-	-	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง	1	9,215,676	2,543,024	-	3,694	306,261	309,955	984,000	18,690,004	31,742,660	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	(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	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยธนาคารฯ เลื่อนนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปีและเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินปี 2563

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
- ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและ โมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารฯ ดังนี้

การจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายและข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อการถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อาจถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าทางบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

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

การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน ธนาคารฯ ยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

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

ทั้งนี้ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่าและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการการวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ธนาคารฯ นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ถ้ามี) และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

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

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไว้ข้างต้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต โดยมีแนวทางการพิจารณาดังนี้

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

ธนาคารฯ ได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ดังนี้

- (1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ธนาคารฯ จะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ทันทีหากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอดูติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน โดยถือว่าไม่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- (2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ธนาคารฯ จะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้น Performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- (3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องได้ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ สามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- (4) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธปท. มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2
- (5) กำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- (6) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารฯ สามารถใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ และธนาคารฯ สามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- (7) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารฯ สามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 39,022 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเริ่มมาตรการให้ความช่วยเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ซึ่งมียอดเป็นจำนวนเงินรวม 54,832 ล้านบาท เนื่องมาจากการสิ้นสุดมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้บางส่วนสำหรับลูกหนี้ที่พักชำระเงินต้นและลูกหนี้ที่พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย โดยยอดคงเหลือดังกล่าวประกอบด้วยลูกหนี้ที่พักชำระเงินต้นจำนวนเงิน 34,795 ล้านบาท ลูกหนี้ที่พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวนเงิน 160 ล้านบาท และลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นจำนวนเงิน 4,067 ล้านบาท

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารฯ เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีดังต่อไปนี้

- เลือกที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เท่ากับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
- เลือกที่จะไม่นำการลดค่าเช่าตามสัญญาจากผู้ให้เช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 มาถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า โดยทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดแต่ละงวดตามสัดส่วนที่ได้ส่วนลด พร้อมทั้งกลับรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการเช่าและดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ยังคงรับรู้ในแต่ละงวดตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

ข) **มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

1.4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังต่อไปนี้ที่เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ

1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยไม่มีการหยุดรับรู้รายได้ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ค้ำประกันเครดิตแล้ว ธนาคารฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ และธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้น ออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

1.4.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินและจัดประเภทเป็นตราสารหนี้และตราสารทุน ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสะสมของเงินลงทุนในตราสารหนี้จะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกไป ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตาม โมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรม

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

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การบันทึกรายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯ บันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

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

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

1.4.3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

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

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

1.4.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.4.5 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารฯนำหลักการทั่วไปมาใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ธนาคารฯจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารฯจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารฯอาจใช้เกณฑ์เชิงปริมาณหรือเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของธนาคารฯและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกค้า เช่น ลูกค้าค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีเครดิตด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของลูกค้า โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารฯจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิต ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารฯ พิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Uptum scenario) สถานการณ์ขาลง (Downtum scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ จะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์ สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) ธนาคารฯ ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตทั้งจำนวนเนื่องจากธนาคารฯ ไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ที่เข้ามาตราการช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของ ธปท. มาใช้ประกอบการพิจารณาในการจัดกลุ่ม (Stage) ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน) ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กำหนดสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ และสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้คือคุณภาพ ธนาคารฯ กำหนดเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้น โดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

1.4.6 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังนี้

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

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

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯ ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯ คำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯ จะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.4.7 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา ธนาคารฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารฯในฐานะผู้เช่า

ธนาคารฯรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

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

หากธนาคารฯไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่ธนาคารฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ธนาคารฯในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนจะรับรู้เป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่จะได้รับตามสัญญาเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับการประกัน

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

1.5 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงการใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีสำหรับเรื่องดังต่อไปนี้ที่เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

1.5.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

1.5.2 การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า - ในฐานะผู้เช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

2. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 1.3 ก) ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างงวดปัจจุบัน โดยธนาคารฯได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

2.1 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ผลกระทบ
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	
การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขายเป็นสินทรัพย์	
ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6
หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้	(1)
ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นจากการนำมาตราฐาน	
การรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	5

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ผลกระทบ

กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร

การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขายเป็นสินทรัพย์	
ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(6)
การวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	550
หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้	(109)
ผลกระทบต่อกำไรสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน	
กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	435

นอกจากนี้ การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ ทำให้ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยอ้างอิงจากโมเดลของลูกหนี้ในแต่ละกลุ่มสินทรัพย์ ซึ่งจากการคำนวณผลกระทบ ธนาคารฯ มีเงินสำรองส่วนเกินสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ จะใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาตลาด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	1,099	-	-	-	1,099	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,050	-	-	-	44,050	44,050
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22	22	-	-	-	22
เงินลงทุนสุทธิ	7,672	759	7,463	-	-	8,222
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	229,191	-	-	-	229,191	229,191

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าตาม หลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
			เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	218,433	-	-	-	218,433
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	3,832	-	-	-	3,832
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	-	-	-	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,717	-	-	-	18,717

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอกซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น และค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

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

2.2 สัญญาเช่า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ธนาคารฯรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	(หน่วย: ล้านบาท) งบการเงิน
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	282
บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า	345
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(47)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	580

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท) งบการเงิน
อาคาร	616
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	616

3. ข้อมูลทั่วไป

3.1 ข้อมูลธนาคารฯ

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

3.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

	เครื่องมือ	เครื่องมือ	เครื่องมือ	
	ทางการเงินที่วัด	ทางการเงินที่วัด	ทางการเงินที่วัด	
	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยราคาทุน	
	ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,036,601	1,036,601
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	35,691,771	35,691,771
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	758,779	-	-	758,779
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	198	-	-	198
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,029,437	-	11,029,437
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	212,481,833	212,481,833
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	206,217,503	206,217,503
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	4,694,804	4,694,804
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	357,709	357,709
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	10,946,919	10,946,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	480,184	480,184
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	825,900	825,900

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินรวมรายการที่ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

4.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,320	2,860
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	246,596	755,919
	255,916	758,779
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	502,863	
รวม	758,779	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

4.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.5 เงินลงทุน

4.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,000,854	11,004,622
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	51,460	24,815
	11,052,314	11,029,437
บวก: ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	3,583	
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(26,460)	
รวม	11,029,437	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับ โอนมา	12,296	
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,296)	
รวม	-	
รวมเงินลงทุน	11,029,437	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทเงินลงทุน ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

4.5.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	51,460	24,815	26,460

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	1,460	-	1,460

4.5.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ราคาทุน	จำนวนเงินลงทุน ที่ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มบริการ:			
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:			
บริษัท จุกิ (ประเทศไทย) จำกัด	5,707	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	3,637	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:			
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,097	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:			
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	11,299	-	10

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

4.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	44,934	107,811
เงินให้สินเชื่อ	96,033,350	103,383,449
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	143,714,830	153,758,207
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	9,359
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(18,209,221)	(19,084,739)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	-	(8,613)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	221,583,893	238,165,474
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,647,895	1,106,977
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	223,231,788	239,272,451
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,749,955)	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(10,074,115)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(7,343)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	212,481,833	229,190,993

4.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี		
- ในประเทศ	212,823,788	230,030,212
- ต่างประเทศ	8,760,105	8,135,262
รวม	221,583,893	238,165,474

4.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	188,684,475	4,636,071
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	29,068,581	3,401,786
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	5,478,732	1,391,599
เงินสำรองส่วนเกิน	-	1,320,499
รวม	223,231,788	10,749,955

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าลดประกันตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าลดประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

(2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส. 5/2559 จำนวน 5,714 ล้านบาท โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,151 ล้านบาท ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,360 ล้านบาท จะทำให้อยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,511 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)		
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽³⁾	ลูกหนี้สินเชื่อ จํานําทะเบียน ⁽³⁾	เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽⁴⁾
จัดชั้นปกติ	0.72	1.87	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7.64	17.25	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	26.35	39.13	100
จัดชั้นสงสัย	31.89	39.13	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26.21	39.13	100

(3) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(4) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองชั้นต่ำของ ธปท.

4.6.4 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563							
	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจํานําทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน
	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต
	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น								
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง								
ด้านเครดิต (Performing)	103,959	2,047	22,709	796	62,016	1,793	188,684	4,636
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น								
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง								
ด้านเครดิต (Under-performing)	19,354	1,497	6,237	861	3,478	1,044	29,069	3,402
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า								
ด้านเครดิต (Non-performing)	3,117	742	970	342	1,392	308	5,479	1,392
รวม	126,430	4,286	29,916	1,999	66,886	3,145	223,232	9,430
เงินสำรองส่วนเกิน								1,320
รวม								10,750

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นตามประเภทของ ธปท. ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

4.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารฯมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 125,679 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 134,847 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,509	77,522	21,732	6,952	143,715
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽⁶⁾	(5,391)	(8,296)	(411)	(3,938)	(18,036)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	32,118	69,226	21,321	3,014	125,679
ดอกเบี้ยค้างรับ	648	-	-	103	751
รวม	32,766	69,226	21,321	3,117	126,430
ค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(4,286)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					122,144

(6) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน			หนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิด	
	ไม่เกิน 1 ปี	5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	45,748	93,957	7,412	6,651	153,768
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽⁶⁾	(5,868)	(8,866)	(325)	(3,853)	(18,912)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(9)	-	-	-	(9)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้อง จ่ายตามสัญญาเช่า	39,871	85,091	7,087	2,798	134,847
ดอกเบี้ยค้างรับ	624	-	-	1	625
รวม	40,495	85,091	7,087	2,799	135,472
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁵⁾					(2,535)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					132,937

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(6) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

4.6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท. และตามเกณฑ์ภายในของธนาคารฯ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ธปท. ⁽⁸⁾	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽⁷⁾	6,816	7,588

(7) จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

(8) หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

อย่างไรก็ตาม จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ ได้ยกเลิกนโยบายการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยแล้วทำให้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารฯ ไม่มีลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

4.6.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

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

4.7 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

4.7.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารฯ มีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ/ ค่าเพื่อการ ด้อยค่า	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
ยอดต้นงวด	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	195	-	-	-	-	195
ยอดปลายงวด	195	-	-	-	-	195
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นงวด	-	-	-	1,460	-	1,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	-	-	1,460	(1,460)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	25,000	-	-	25,000
ยอดปลายงวด	-	-	26,460	-	-	26,460

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อนี้ สงสัจจะสูญ/ ค่าเผื่อการ ด้อยค่า	สำรองส่วนเกิน	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน						
ตัดจำหน่าย						
ยอดต้นงวด	-	-	-	12,437	-	12,437
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมามาตรฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	-	-	12,437	(12,437)	-	-
	-	-	12,437	-	-	12,437
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(141)	-	-	(141)
ยอดปลายงวด	-	-	12,296	-	-	12,296
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นงวด	-	-	-	6,511,551	3,562,564	10,074,115
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมามาตรฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾						
- การจัดสรรค่าเผื่อนี้สงสัจจะสูญ	3,693,151	2,882,492	1,385,674	(6,511,551)	(1,449,766)	-
- โอนค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้มาเป็นค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	7,343	-	-	-	7,343
	3,693,151	2,889,835	1,385,674	-	2,112,798	10,081,458
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(36,085)	28,451	7,634	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	358,447	303,335	2,329,093	-	(792,299)	2,198,576
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	936,797	477,017	106,907	-	-	1,520,721
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(316,239)	(296,852)	(92,957)	-	-	(706,048)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(2,344,752)	-	-	(2,344,752)
ยอดปลายงวด	4,636,071	3,401,786	1,391,599	-	1,320,499	10,749,955

(1) ยอดต้นงวดของค่าเผื่อนี้สงสัจจะสูญวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

4.7.2 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯมีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

4.7.3 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือน	สำหรับปี
	สิ้นสุดวันที่	สิ้นสุดวันที่
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นงวด	7,343	8,146
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	(7,343)	-
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด	-	(803)
ยอดปลายงวด	-	7,343

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.8 คุณภาพสินทรัพย์

4.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าสุทธิ ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ⁽¹⁾	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย ⁽¹⁾	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	35,692	11,001	-	188,684	235,377
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	29,069	29,069
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	-	51	12	5,479	5,542
รวม	35,692	11,052	12	223,232	269,988

(1) แสดงด้วยมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯจัดประเภทตามประกาศของ ธปท. ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(2) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ)

4.8.2 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ ณ วันที่		หลักประกัน ณ วันที่		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽³⁾ ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	1	-	513	-	467	-	513 ⁽⁴⁾
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	-	502	-	315	-	500	-
3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	9	8	800	862	485	236	80	10
รวม	10	9	1,302	1,375	800	703	580	523

(3) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(4) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
ราคาทุน	
1 มกราคม 2563	1,691,557
ซื้อเพิ่ม	26,338
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(135,479)
30 กันยายน 2563	1,582,416
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
1 มกราคม 2563	899,518
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	48,082
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(132,259)
30 กันยายน 2563	815,341
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
31 ธันวาคม 2562	792,039
30 กันยายน 2563	767,075

4.10 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
ราคาทุน	
ขอยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-
ปรับปรุงเนื่องจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	616,201
ขอยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง	616,201
ซื้อเพิ่ม	51,095
ปรับปรุงสัญญา	(24)
ปิดสัญญา	(46,567)
30 กันยายน 2563	620,705
ค่าเสื่อมราคาสะสม	
1 มกราคม 2563	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	140,916
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับสัญญาที่ปิด	(16,844)
30 กันยายน 2563	124,072
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
30 กันยายน 2563	496,633

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.11 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	272,020	386,145
ดอกเบี้ยค้างรับ	35,837	11,334
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	116,921	187,331
เงินมัดจำ	60,984	62,476
ลูกหนี้อื่น	372,009	492,668
สินทรัพย์อื่น ๆ	139,326	193,914
รวมสินทรัพย์อื่น	997,097	1,333,868

4.12 เงินรับฝาก

4.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,086,552	3,013,919
ออมทรัพย์	44,138,394	37,801,616
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	13,720,845	19,248,789
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	32,759,837	33,399,669
- เกิน 1 ปี	2,801,497	3,912,418
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	109,710,378	121,056,735
รวม	206,217,503	218,433,146

4.12.2 ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 เงินรับฝากทั้งจำนวนเป็นเงินรับฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

4.13 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,370,000	6,680,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	4,540,000	12,000,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	10,946,919	18,716,919

4.13.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

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

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

4.13.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

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

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย ณ วันที่		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท ต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562		30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562		
		(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	-	12.00	1,000	-	12,000	ปี 2563	คงที่ร้อยละ 1.65 - 2.05 ต่อปี
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะสั้น	2.32	-	1,000	2,320	-	ปี 2564	คงที่ร้อยละ 1.30 ต่อปี
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะยาว	2.22	-	1,000	2,220	-	ปี 2565	คงที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี
รวม					4,540	12,000		

4.13.3 ตั๋วแลกเงิน

ตั๋วแลกเงินประกอบด้วยตั๋วแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.14 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดยกมา ณ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตรฐานการรายงาน		
ทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	627,281	-
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	52,522	-
ปรับปรุงสัญญา	(40)	-
จ่ายชำระในระหว่างงวด	(130,795)	-
ปิดสัญญาในระหว่างงวด	(31,167)	-
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2563	517,801	-
หัก: ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชี	(37,617)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	480,184	-

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของธนาคารฯ แสดงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	142,518	299,920	75,363	517,801
ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชี	(10,493)	(17,566)	(9,558)	(37,617)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	132,025	282,354	65,805	480,184

ธนาคารฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวน 137 ล้านบาท

4.15 ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	4,121	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	806,757	709,830
รวมประมาณการหนี้สิน	810,878	709,830

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	
	ภาระผูกพันวงเงิน สินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	1,671,078	4,121
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-performing)	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	-
รวม	1,671,078	4,121

4.16 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	112,586	317,795
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	178,604	207,760
รายได้รับล่วงหน้า	1,454,200	1,614,941
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,273,405	2,679,322
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,205,319	1,014,778
หนี้สินอื่น ๆ	352,904	386,994
รวมหนี้สินอื่น	5,577,018	6,221,590

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความร่วมมือร่วมใจต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 127 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 หนี้สินอื่น ๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวนเงิน 36,454 บาท และธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นจำนวนเงิน 11 ล้านบาท

4.17 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

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

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

4.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

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

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	17,278,545	17,277,459
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	307,732	304,899
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(531,026)	(1,080,464)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	29,797,951	29,244,594
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	29,797,952	29,244,595
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,370,000	6,680,000
เงินสำรองส่วนเกิน	730,022	749,945
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	547,203	542,598
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,647,225	7,972,543
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	37,445,177	37,217,138

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.93	7.00	17.37	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.93	8.50	17.37	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.53	11.00	22.10	11.00

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ ที่ www.tisco.co.th แล้วในเดือน ตุลาคม 2563

4.19 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น**4.19.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย**

(หน่วย: พันบาท)

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

4.19.2 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดคงเหลือต้นงวด	-	-
ปรับปรุงเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ	4,618	-
ยอดคงเหลือต้นงวด - หลังปรับปรุง	4,618	-
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงลดลงระหว่างงวด	(1,035)	-
	3,583	-
หัก: ผลกระทบของหนี้สินถาวรที่ได้รับตัดบัญชี	(717)	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,866	-

4.19.3 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดคงเหลือต้นงวด	382,828	385,154
โอนไปกำไรสะสม	(1,743)	(2,326)
	381,085	382,828
หัก: ผลกระทบของหนี้สินถาวรที่ได้รับตัดบัญชี	(76,219)	(76,567)
ยอดคงเหลือปลายงวด	304,866	306,261

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

4.20 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,479	105,917	207,594	470,533
เงินลงทุนในตราสารหนี้	24,754	47,317	77,965	124,212
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,904,704	2,022,912	6,035,985	5,977,519
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,795,475	1,920,192	5,443,354	5,766,778
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,763,412	4,096,338	11,764,898	12,339,042

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 33 ล้านบาท และ 261 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

4.21 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	587,463	839,121	2,109,072	2,376,884
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,984	3,125	10,123	7,260
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก				
และธนาคารแห่งประเทศไทย	126,878	256,710	399,321	804,836
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	62,707	68,571	196,405	206,503
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	19,929	60,155	114,439	339,998
เงินกู้ยืม	230	230	684	681
อื่น ๆ	3,073	-	9,644	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	803,264	1,227,912	2,839,688	3,736,162

4.22 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,652	512	5,156	3,799
- การบริการการประกันภัย	284,150	484,935	803,224	1,396,239
- อื่น ๆ	215,147	199,042	608,101	674,020
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	500,949	684,489	1,416,481	2,074,058
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(16,881)	(18,645)	(51,882)	(58,376)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	484,068	665,844	1,364,599	2,015,682

4.23 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3,178	-	(11,313)	-
- ตราสารหนี้	3,502	-	19,547	-
- ตราสารทุน	660	-	(140)	-
รวม	7,340	-	8,094	-

4.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	(6,191)	-	(11,889)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	(6)	-	(2)
- ตราสารหนี้	-	15,328	-	28,869
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ	-	9,131	-	16,978

4.25 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไรจากการตัดรายการ				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	310	-	1,695	-
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	2,283	-	5,609	-
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	50	-	67
- ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	-	1,643	-	8,716
- เงินลงทุนทั่วไป	-	1,918	-	1,918
รวม	2,593	3,611	7,304	10,701
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากการค้อยค่า (ขาดทุน)				
- เงินลงทุนทั่วไป	-	174	-	(5,615)
รวม	-	174	-	(5,615)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,593	3,785	7,304	5,086

4.26 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	9,949	7,370	19,667	32,918
รายได้เงินปันผล	11,698	19,421	41,681	49,110
อื่น ๆ	15,510	12,836	45,039	39,926
รวม	37,157	39,627	106,387	121,954

4.27 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	10,653	12,858	36,218	38,532
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	23,752	24,018	70,772	71,056
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	74,235	76,039	212,422	222,907
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	13,408	18,515	40,583	55,409
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการยืมและจำหน่ายสินทรัพย์ ที่ยึดมา	17,202	17,921	48,027	50,866
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	38,259	51,662	101,896	99,882
อื่น ๆ	31,883	39,711	92,477	128,925
รวม	209,392	240,724	602,395	667,577

4.28 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	-	90	-	(910)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนกลับ)	-	(74)	-	(910)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	6,321	-	102,155
รวม	-	6,337	-	100,335

4.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(128)	-	195	-
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย (โอนกลับ)	85	-	(141)	-
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	25,000	-
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	458,666	-	1,732,282	-
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่				
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,098	-	63,637	-
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาจำประกันทางการเงิน	1,671	-	4,121	-
รวม	466,392	-	1,825,094	-

4.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	254,584	421,375	367,710	1,191,000
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	14,620	(83,713)	370,973	(170,540)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	269,204	337,662	738,683	1,020,460

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,342,794	1,691,341	3,680,574	5,128,551
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	268,559	338,268	736,115	1,025,710
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	645	(606)	2,568	(5,250)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	269,204	337,662	738,683	1,020,460

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
			30 กันยายน	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	2563	2562
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	264,100	712,513	(448,413)	148,725
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,863	-	5,863	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	13,097	13,125	(28)	(8,867)
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	52	55	(3)	(2,274)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	11,539	33,209	(21,670)	1,378
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(31,562)	(41,143)	9,581	(8,393)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	-	(12)	12	53
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	2,983
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(76,219)	(76,565)	-	-
ส่วน (เกิน) ต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	(717)	340	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	-	(214)	214	(2,131)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์	(108,619)	-	28	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(488,236)	(583,651)	95,415	(32,333)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	185,444	197,238	(11,794)	28,833
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	346,225	346,225	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	161,353	141,966	17,738	28,911
อื่น ๆ	121,140	139,056	(17,916)	13,655
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	403,460	882,142	(370,973)	170,540

4.31 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(7,134)	-	660	-
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(310)	-	(1,695)	-
	(7,444)	-	(1,035)	-
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	-	910	-	5,808
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	-	(50)	-	(67)
	-	860	-	5,741
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	-	-	(8,244)	(95,562)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	(7,444)	860	(9,279)	(89,821)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	1,489	(172)	1,856	17,964
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด (ขาดทุน)	(5,955)	688	(7,423)	(71,857)

4.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	1,073,590	1,353,679	2,941,891	4,108,091
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.16	1.47	3.19	4.46

4.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินฟอริเมชันเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลิสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,970,000	-
เงินรับฝาก	46,067	1,098,238
หนี้สินตามสัญญาเช่า	31,442	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	102	210
เงินปันผลค้างจ่าย	-	4,100,464
หนี้สินอื่น	126,333	120,398
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	238	199
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	4,350	3,009
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	900	2,280
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	15,348	15,417

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)		
เงินรับฝาก		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	154,627	113,782
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โชลูชั่น จำกัด	436,159	553,781
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	531,459	295,531
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	46,236	42,813
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	214,090	211,551
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,897	32,898
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	2,098	4,186
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	34,270	98,020
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	24,064	64,335
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	-	23,888
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,119	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	2,830	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	5	3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	37	80
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	-	1
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	86	7
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โชลูชั่น จำกัด	163	223
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	364	69
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	16	128
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	102	236
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	1	1
หนี้สินอื่น		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	207,800	175,092
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โชลูชั่น จำกัด	12,021	38,623
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	4,159	1,723
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	27	-
กิจการที่มีกรรมกร่วมกัน		
เงินรับฝาก	57,437	60,803

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาระผูกพัน - การล่ำประกัน		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,040	1,040
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,014	1,014
ภาระผูกพัน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	30,000	30,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	200,000	-

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 1 มกราคม 2563 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	30 กันยายน 2563
บริษัทใหญ่				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	1,978,000	(8,000)	1,970,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ในระหว่างงวด ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวด เก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา
	2563	2562	2563	2562	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
ดอกเบี้ยรับ	5,010	-	5,036	65	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	125	190	375	583	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและ งานด้านธุรการ	378,500	366,642	1,135,500	1,143,653	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือคำนวณ จากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไป ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ดอกเบี้ยจ่าย	94	1,115	2,643	5,801	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,509	2,509	7,526	7,526	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ	-	2,269	-	7,239	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	34,499	22,247	95,176	78,417	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	207,800	167,700	584,200	402,900	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการ ใช้ระบบคอมพิวเตอร์	176,250	157,000	528,750	471,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	15,523	11,541	28,620	31,599	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	2,094	3,472	5,554	9,580	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,062	1,048	3,251	4,442	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้สินเชื่อแก่กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	1,674	1,846

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินรับฝาก	154,278	126,207

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	42	39	85	80
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	4	11	11
รวม	46	43	96	91

4.34 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate. (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	สินเชื่อ		บริหารเงิน		ตัดรายการ	
	รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน	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
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์						
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)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						1,074

DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	สินเชื่อ		บริหารเงิน	รวมส่วนงาน	ตัดรายการ	
	รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่น ๆ		ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	3,202	320	129	3,651	-	3,651
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	847	847	(847)	-
รวมรายได้	3,202	320	976	4,498	(847)	3,651
ผลการดำเนินงาน						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,471	305	92	2,868	-	2,868
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	647	21	(2)	666	-	666
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	84	(6)	886	964	(847)	117
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,202	320	976	4,498	(847)	3,651
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(76)	(6)	(249)	(331)	-	(331)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,726)	(140)	(604)	(2,470)	847	(1,623)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน	242	62	(310)	(6)	-	(6)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,560)	(84)	(1,163)	(2,807)	847	(1,960)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,642	236	(187)	1,691	-	1,691
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(337)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						1,354

DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

	สินเชื่อ		บริหารเงิน		ตัดรายการ	
	รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน	ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	9,472	925	165	10,562	-	10,562
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,935	1,935	(1,935)	-
รวมรายได้	9,472	925	2,100	12,497	(1,935)	10,562
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	9,472	925	2,100	12,497	(1,935)	10,562
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(219)	(18)	(781)	(1,018)	-	(1,018)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,455)	(351)	(1,167)	(5,973)	1,935	(4,038)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,398)	(6)	579	(1,825)	-	(1,825)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,072)	(375)	(1,369)	(8,816)	1,935	(6,881)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย						
ภาษีเงินได้	2,400	550	731	3,681	-	3,681
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(739)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						2,942

DRAFT

This document is in draft form. It is subject to review and change and therefore its contents cannot be relied upon as being accurate.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	สินเชื่อ		บริหารเงิน		ตัดรายการ	
	รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน	ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	9,550	942	472	10,964	-	10,964
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,719	2,719	(2,719)	-
รวมรายได้	9,550	942	3,191	13,683	(2,719)	10,964
ผลการดำเนินงาน						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,337	869	397	8,603	-	8,603
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,951	70	(5)	2,016	-	2,016
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	262	3	2,799	3,064	(2,719)	345
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,550	942	3,191	13,683	(2,719)	10,964
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(228)	(17)	(736)	(981)	-	(981)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,064)	(412)	(1,998)	(7,474)	2,719	(4,755)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน						
จากการค้ำค่า	(564)	93	371	(100)	-	(100)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(5,856)	(336)	(2,363)	(8,555)	2,719	(5,836)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย						
ภาษีเงินได้	3,694	606	828	5,128	-	5,128
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,020)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						4,108

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563			รวมส่วนงาน
	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	185,765	35,853	42,234	263,852
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	33	2	732	767

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			รวมส่วนงาน
	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	204,808	33,495	46,962	285,265
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	38	6	748	792

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

4.35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

4.35.1 การรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562
การค้ำประกันอื่น	534,300	482,094
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	250,000	76,439
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1,253,715	917,044
อื่น ๆ	2,214,785	548,509
รวม	4,252,800	2,024,086

4.35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 332 ล้านบาท และ 313 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

4.35.3 ภาระผูกพันอื่น

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

4.36 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	ณ วันที่ 30 กันยายน 2563			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารทุน	759	3	-	756
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	11,029	-	11,029	-
				11,029

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	22	-	22	-	22
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	3	3	-	-	3
ตราสารหนี้	7,463	-	7,463	-	7,463

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 และ 3

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

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5. เงินปันผลจ่าย

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

6. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
สินทรัพย์อื่น	1,333,868	1,356,706
หนี้สิน		
หนี้สินอื่น	6,221,590	6,244,428

7. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563