

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 มีนาคม 2560



Building a better
working world

EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Bangkok 10110
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789-90
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ตู้ ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี การวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

สมใจ คุณปัสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 8 พฤษภาคม 2560

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินสด	1,095,857	1,147,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	35,609,950	37,061,867
เงินลงทุนสุทธิ	3.2, 3.5 7,126,286	5,552,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.3, 3.5	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	235,993,264	240,579,109
ดอกเบี้ยค้างรับ	475,197	484,024
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	236,468,461	241,063,133
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(18,809,605)	(19,084,912)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.4 (8,100,943)	(7,490,786)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.4 (9,548)	(9,748)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	209,548,365	214,477,687
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24,382	6,739
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	31,363	31,363
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	656,230	668,641
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	342,128	359,083
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	364,664	218,806
สินทรัพย์อื่น	3.6 1,112,596	1,216,780
รวมสินทรัพย์	255,911,821	260,741,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.7	157,178,910	155,950,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		4,875,827	4,970,868
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		266,403	180,242
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.1	30,446	34,118
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.8	59,256,919	64,398,919
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		278,543	272,390
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		775,870	734,762
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		818,076	446,942
เงินปันผลค้างจ่าย		-	2,027,449
หนี้สินอื่น	3.9	3,954,887	4,281,352
รวมหนี้สิน		<u>227,435,881</u>	<u>233,297,858</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		225,532	226,295
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		15,507,707	14,474,972
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>28,475,940</u>	<u>27,443,968</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>255,911,821</u>	<u>260,741,826</u>

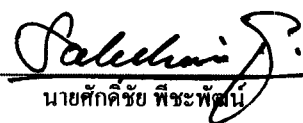
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



TISCO
ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
TISCO Bank Public Company Limited



นายศักดิ์ชัย พิชะพันธ์
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	3.11	3,715,914	3,864,387
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.12	(1,134,921)	(1,341,870)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,580,993	2,522,517
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		796,631	827,789
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(29,884)	(25,101)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.13	766,747	802,688
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.14	377	(11,207)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.15	2,756	8,309
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		85,059	87,790
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		73,840	82,873
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.17	59,008	55,391
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,568,780	3,548,361
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		68,740	92,678
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		3,500,040	3,455,683
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		683,483	504,746
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		186,231	184,724
ค่าภาษีอากร		51,209	47,280
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.23	379,226	387,340
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3.18	191,467	176,184
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		1,491,616	1,300,274
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.16	721,338	932,970
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,287,086	1,222,439
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.19	255,023	242,211
กำไรสำหรับงวด		1,032,063	980,228

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.20		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(114)	797
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.21	23	(159)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(91)	638
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		(91)	638
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		<u>1,031,972</u>	<u>980,866</u>
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.22	<u>1.12</u>	<u>1.06</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย: พันบาท)	
	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,287,086	1,222,439
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	36,769	20,668
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,256,816	1,418,618
ค่าเพื่อขาดทุนของเงินลงทุน (โอนกลับ)	214	(116)
ค่าเพื่อขาดทุนของทรัพย์สินรอการขาย	329	47
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,756)	(8,308)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(3,671)	7,218
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,856)	(2,564)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(20,163)	(18,259)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	8,278	6,499
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	16,205	(13,562)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	61,663	(141,601)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,580,993)	(2,522,517)
รายได้เงินปันผล	(28,520)	(28,620)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,768,008	3,931,331
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(850,584)	(1,039,510)
เงินสดรับเงินปันผล	28,520	28,520
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(29,724)	(29,883)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,942,621	2,830,400
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,451,917	(6,026,298)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,069,063	3,132,775
ทรัพย์สินรอการขาย	490,909	550,851
สินทรัพย์อื่น	88,411	415,746

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

	(หน่วย: พันบาท)	
	2560	2559
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	1,228,094	(5,132,206)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(95,041)	2,268,957
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	86,161	54,824
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	858,000	(8,052,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(2,125)	(1,797)
หนี้สินอื่น	(569,159)	(909,921)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	9,548,851	(10,868,669)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(4,257,996)	(2,059,338)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,687,133	3,537,352
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(5,646)	(12,029)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,758)	(1,332)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4,856	2,564
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,573,411)	1,467,217
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	1,000,000	10,500,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(7,000,000)	-
เงินปันผลจ่าย	(2,027,449)	(1,105,881)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(8,027,449)	9,394,119
เงินสดลดลงสุทธิ	(52,009)	(7,333)
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,147,866	1,100,349
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,095,857	1,093,016

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น								
	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า	จากการตีราคา	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	1	9,215,676	2,543,024	30,757	211,641	242,398	984,000	12,829,650	25,814,749
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	980,228	980,228
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	638	-	638	-	-	638
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	638	-	638	-	980,228	980,866
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(678)	(678)	-	678	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	1	9,215,676	2,543,024	31,395	210,963	242,358	984,000	13,810,556	26,795,615
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	1	9,215,676	2,543,024	17,380	208,915	226,295	984,000	14,474,972	27,443,968
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	1,032,063	1,032,063
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	(91)	-	(91)	-	-	(91)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(91)	-	(91)	-	1,032,063	1,031,972
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(672)	(672)	-	672	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560	1	9,215,676	2,543,024	17,289	208,243	225,532	984,000	15,507,707	28,475,940

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และเป็นไปตามรูปแบบของงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ในระหว่างงวด ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญของงบการเงินของธนาคารฯ

1.3 นโยบายบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารฯมีสาขารวม 57 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2559: 57 สาขาในประเทศไทย)

2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน	ตามสัญญา
อัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
	-	30,446	1,200,000	-	34,118	1,200,000
รวม	-	30,446	1,200,000	-	34,118	1,200,000

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2 เงินลงทุน

3.2.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,406,858	3,835,912
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	871,704	870,470
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	412,860	414,163
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,240	8,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	6,698,202	5,127,085
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	13,773	13,559
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13,757)	(13,543)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	16	16
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	474,878	478,303
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(46,810)	(52,410)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	428,068	425,893
รวมเงินลงทุนสุทธิ	7,126,286	5,552,994

3.2.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	ณ วันที่							
	31 มีนาคม 2560				31 ธันวาคม 2559			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน			รวม	ไม่เกิน			รวม
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,405	-	2	5,407	3,834	-	2	3,836
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	182	1,102	-	1,284	182	1,102	-	1,284
รวม	5,587	1,102	2	6,691	4,016	1,102	2	5,120
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	5,586	1,102	2	6,690	4,015	1,102	2	5,119
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14	-	-	14	14	-	-	14
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	5,586	1,102	2	6,690	4,015	1,102	2	5,119

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	1,450	-	หลักประกันการใช้ยอด ได้ดูแลการหักบัญชี

3.2.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน
	บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	1,460	-

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน
	บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-

3.2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว
ของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เค โกลด์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	331	-	10	331	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด	4,265	-	10	4,265	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,233	-	10	3,233	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,622	-	10	17,622	-	10

3.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	71,476,574	71,883,119
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	164,322,054	168,448,360
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	394,544	460,708
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(18,809,605)	(19,084,912)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(199,908)	(213,078)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	217,183,659	221,494,197
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	475,197	484,024
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,100,943)	(7,490,786)
หัก: ค่าเผื่อการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(9,548)	(9,748)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	209,548,365	214,477,687

3.3.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	210,929,018	6,254,641	217,183,659	215,304,305	6,189,892	221,494,197
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	210,929,018	6,254,641	217,183,659	215,304,305	6,189,892	221,494,197

3.3.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่					
	31 มีนาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้		เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้	
	แก่ลูกหนี้	ในการตั้งค่า		แก่ลูกหนี้	ในการตั้งค่า	
	และดอกเบี้ย	เผื่อนี้สงสัย	ค่าเผื่อนี้	และดอกเบี้ย	เผื่อนี้สงสัย	ค่าเผื่อนี้
	ค้างรับ	จะสูญ	สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾⁽²⁾	ค้างรับ	จะสูญ	สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾⁽²⁾
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	196,992	175,256	2,060	200,399	177,089	2,658
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,983	14,512	2,551	16,458	15,567	2,041
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,237	2,218	709	2,569	2,534	827
- จัดชั้นสงสัย	1,394	1,369	436	1,397	1,384	416
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,053	959	255	1,155	1,062	273
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	2,090	-	-	1,276
รวม	217,659	194,314	8,101	221,978	197,636	7,491

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส. 5/2559 จำนวน 3,946 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 3,158 ล้านบาท) โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 1,856 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 1,882 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,155 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 4,333 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,011 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 6,215 ล้านบาท)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
จัดชั้นปกติ	0.80	0.80	1.58	1.57	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5.87	5.92	16.80	16.80	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	27.61	28.21	35.11	34.57	100	100
จัดชั้นสงสัย	26.54	24.19	35.11	34.57	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23.18	22.75	35.11	34.57	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

3.3.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 145,880 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 149,784 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ สัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักร และอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาโดยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	54,724	98,165	4,913	6,915	164,717
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(6,832)	(8,625)	(185)	(2,995)	(18,637)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(91)	(106)	-	(3)	(200)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น					
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	47,801	89,434	4,728	3,917	145,880
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(2,812)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					143,068

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำ

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	56,142	100,696	4,783	7,288	168,909
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(7,001)	(8,789)	(163)	(2,959)	(18,912)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(89)	(121)	-	(3)	(213)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น					
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	49,052	91,786	4,620	4,326	149,784
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(2,973)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					146,811

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำ

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾ ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	6,273	6,573	7,078

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.3.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	18,810	19,085

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	1,070	2,093
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	332	572
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	334	578
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	5	5
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	4	2
ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	4	4

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้	96	81
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	360	223

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	17,139	5,209	16,638	5,286

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.4.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	2,658,668	2,041,303	826,501	416,111	272,677	1,275,526	7,490,786
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง) ในระหว่างงวด	(599,105)	510,235	(82,538)	279,138	335,219	814,067	1,257,016
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(35,436)	(259,029)	(352,394)	-	(646,859)
ยอดปลายงวด	2,059,563	2,551,538	708,527	436,220	255,502	2,089,593	8,100,943

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	1,871,788	1,163,592	930,747	598,793	693,635	311,935	5,570,490
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม ในระหว่างปี	786,880	877,711	1,967	1,752,943	1,398,274	963,591	5,781,366
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(106,213)	(1,935,625)	(1,819,232)	-	(3,861,070)
ยอดปลายปี	2,658,668	2,041,303	826,501	416,111	272,677	1,275,526	7,490,786

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560			รวม
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	2,595,364	3,619,896	1,275,526	7,490,786
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	18,331	424,618	814,067	1,257,016
หนี้สูญตัดบัญชี	(61,057)	(585,802)	-	(646,859)
ยอดปลายงวด	2,552,638	3,458,712	2,089,593	8,100,943

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			รวม
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	
ยอดต้นปี	2,259,045	2,999,510	311,935	5,570,490
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	582,619	4,235,156	963,591	5,781,366
หนี้สูญตัดบัญชี	(246,300)	(3,614,770)	-	(3,861,070)
ยอดปลายปี	2,595,364	3,619,896	1,275,526	7,490,786

3.4.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด/ปี	9,748	-
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	-	9,748
ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด/ปี	(200)	-
ยอดปลายงวด/ปี	9,548	9,748

3.4.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4,684	5,121
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	1,400	1,516

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.5.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก
ในบัญชีแล้ว ณ วันที่

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽¹⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽²⁾	-	6	-	-	-	6

⁽¹⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽²⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

3.5.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾ ณ วันที่		เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่		เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา ณ วันที่		ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่		รวม ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	230,682	235,147	-	-	-	-	-	-	230,682	235,147
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	15,818	16,277	-	-	-	-	-	-	15,818	16,277
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,237	2,569	-	-	-	-	-	-	2,237	2,569
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,394	1,397	-	-	-	-	-	-	1,394	1,397
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,053	1,155	48	54	14	14	12	12	1,127	1,235
รวม	251,184	256,545	48	54	14	14	12	12	251,258	256,625

⁽¹⁾ ลูกหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.3 การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสินเชื่อที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach)

3.5.3.1 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	129,336	131,798	129,336	131,798	0.80	0.80	1,041	1,052
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,449	13,434	12,449	13,434	5.87	5.92	731	795
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,852	2,134	1,852	2,134	27.61	28.21	511	602
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,157	1,168	1,157	1,168	26.54	24.19	307	283
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	903	1,017	903	1,017	23.18	22.75	209	231
รวม	145,697	149,551	145,697	149,551			2,799	2,963

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5.3.2 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้จำนำทะเบียน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	17,119	16,665	17,119	16,665	1.58	1.57	270	261
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,470	1,527	1,470	1,527	16.80	16.80	247	257
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	261	269	261	269	35.11	34.57	91	93
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	127	125	127	125	35.11	34.57	44	43
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19	9	19	9	35.11	34.57	7	3
รวม	18,996	18,595	18,996	18,595			659	657

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 มีนาคม 2560 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)	31 มีนาคม 2560 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)	31 มีนาคม 2560 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ⁽¹⁾	1	1	805	821	656	656	805 ⁽³⁾	821 ⁽³⁾
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ	3	4	383	577	61	249	5	7
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	4	5	1,188	1,398	717	905	810	828

⁽¹⁾ บริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

3.6 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	329,616	370,275
ดอกเบี้ยค้างรับ	26,585	14,475
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	45,566	61,771
เงินมัดจำ	46,818	46,291
ลูกหนี้อื่น	452,609	525,588
สินทรัพย์อื่นๆ	211,402	198,380
รวมสินทรัพย์อื่น	1,112,596	1,216,780

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7 เงินรับฝาก

3.7.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,145,638	3,800,991
ออมทรัพย์	51,625,302	51,928,032
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	8,294,174	7,606,080
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	10,239,991	6,994,920
- เกิน 1 ปี	194,210	238,889
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	83,679,595	85,381,904
รวม	157,178,910	155,950,816

3.7.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	156,991,234	155,630,660
เกิน 1 ปี	187,676	320,156
รวมเงินรับฝาก	157,178,910	155,950,816

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.7.3 ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,323,000	7,323,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	50,077,000	57,039,000
ตั๋วแลกเงิน	1,856,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	59,256,919	64,398,919

3.8.1 หุ้นกู้ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวค้ำยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่			ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2560 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านหน่วย)		31 มีนาคม 2560 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)		
ปี 2555	-	1.00	1,000	-	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี ⁽¹⁾
ปี 2555	1.24	1.24	1,000	1,243	1,243	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
ปี 2557	1.60	1.60	1,000	1,600	1,600	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2557	0.80	0.80	1,000	800	800	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
ปี 2559	0.68	0.68	1,000	680	680	ปี 2569	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.875 ต่อปี
ปี 2560	1.00	-	1,000	1,000	-	ปี 2570	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
รวม				7,323	7,323		

⁽¹⁾ หุ้นกู้ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน ถูกลบออกก่อนกำหนดวันที่ 9 มีนาคม 2560

3.8.2 หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ณ วันที่			
		31 มีนาคม 2560 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านหน่วย)		31 มีนาคม 2560 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)		
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะยาว	9.68	15.68	1,000	9,680	15,680	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.875 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะสั้น	3.059	16.859	1,000	3,059	16,859	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.50 - 1.71 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	5.50	5.50	1,000	5,500	5,500	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.95 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	10.00	10.00	1,000	10,000	10,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 - 1.95 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะสั้น	9.00	9.00	1,000	9,000	9,000	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 - 1.80 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะสั้น	10,338	-	1,000	10,338	-	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.52 - 1.70 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะสั้น	2.50	-	1,000	2,500	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.80 ต่อปี
รวม					50,077	57,039		

3.8.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.67 - 2.50 ต่อปี ซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2560 - 2561

3.9 หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	207,527	350,693
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	605,341	695,535
รายได้รับล่วงหน้า	1,016,657	1,045,309
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	1,553,957	1,492,294
บัญชีพักเจ้าหนี้	271,513	390,458
หนี้สินอื่นๆ	299,892	307,063
รวมหนี้สินอื่น	3,954,887	4,281,352

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปี ซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 249 ล้านบาท และ 263 ล้านบาท ตามลำดับ

3.10 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	13,501,650	13,501,650
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	221,900	218,920
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(685,519)	(481,432)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	25,780,731	25,981,838
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	25,780,732	25,981,839
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	7,323,000	7,323,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	327,551	447,354
เงินสำรองส่วนเกิน	829,130	789,422
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,479,681	8,559,776
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	34,260,413	34,541,615

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่			
	31 มีนาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.87	5.75	14.73	5.125
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.87	7.25	14.73	6.625
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.76	9.75	19.59	9.125

เพื่อเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.11 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	117,904	135,249
เงินลงทุนในตราสารหนี้	37,147	38,208
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,410,107	1,328,391
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,150,756	2,362,539
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,715,914	3,864,387

3.12 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2560	2559
เงินรับฝาก	551,635	672,029
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,211	40,181
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	243,229	264,541
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	90,509	84,064
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	237,462	280,893
เงินกู้ยืม	3,875	162
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,134,921	1,341,870

3.13 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,937	2,573
- การบริการการประกันภัย	571,051	627,029
- อื่นๆ	223,643	198,187
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	796,631	827,789
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(29,884)	(25,101)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	766,747	802,688

3.14 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต		
เงินตราต่างประเทศ		
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(2,458)	(12,780)
- ตราสารหนี้	2,835	1,573
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต		
เงินตราต่างประเทศ	377	(11,207)

3.15 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	130	5,794
- เงินลงทุนทั่วไป	2,626	2,515
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u>2,756</u>	<u>8,309</u>

3.16 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559
โอนกลับตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	214	(116)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	721,124	933,086
รวม	<u>721,338</u>	<u>932,970</u>

3.17 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	20,163	18,259
รายได้เงินปันผล	28,520	28,620
อื่นๆ	10,325	8,512
รวม	<u>59,008</u>	<u>55,391</u>

3.18 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559
ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งเอกสาร	15,257	15,260
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	19,508	2,984
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้างหนี้คดี	77,159	81,759
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	19,645	16,555
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	18,516	15,649
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการยืมและจำหน่ายสินทรัพย์ที่ยึดมา	19,836	19,965
อื่นๆ	21,546	24,012
รวม	191,467	176,184

3.19 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	400,858	338,335
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(145,835)	(96,124)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	255,023	242,211

3.20 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนเพื่อขาย:		
กำไรที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	16	6,591
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(130)	(5,794)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(114)	797
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	23	(159)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิ	(91)	638

3.21 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2560			2559		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(114)	23	(91)	797	(159)	638
	(114)	23	(91)	797	(159)	638

3.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2560	2559
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	1,032,063	980,228
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.12	1.06

3.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินรับฝาก	834,425	533,487
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	162	75
เงินปันผลค้างจ่าย	-	2,027,194
หนี้สินอื่น	118,388	106,460
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)		
สินทรัพย์อื่น:		
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	1,546	3,230
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	166	800
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	14	14
เงินรับฝาก:		
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	131,180	130,736
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	99,973	99,628
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	47,073	30,847
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,899	32,899
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	22,771	21,939
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	11,545	33,757
บริษัท ทีสโก้ โดเกีย ลีสซิ่ง จำกัด	2,530	278
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):		
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	216,830	205,710
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	143,256	27,503
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	87,791	248,437

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
คอกเบี้ยค้างจ่าย:		
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	253	254
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	167	445
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	160	184
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	132	10
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	59	4
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	20	84
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	7	1
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	6	-
หนี้สินอื่น:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	49,320	46,920
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	3,911	1,242
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	448	484
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	246	481
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	145
ภาระผูกพัน: การค้ำประกัน		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,184	1,184
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องกับผู้มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)		
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	1,070	1,070
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	765	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 1 มกราคม 2560 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่			(หน่วย: พันบาท)
	1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกับผู้มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	297,000	-	-	297,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	2560	2559	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด			
บริษัทใหญ่			
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	329,906	351,700	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม
งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ			หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	1,417	1,761	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	250	250	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,316	2,316	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	2,441	2,468	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	428	769	ตามอัตราที่ระบุในสัญญา
รายได้อื่น	838	975	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	49,320	35,640	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ	66,250	61,750	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม
การใช้ระบบคอมพิวเตอร์			หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	5,480	5,872	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	1,337	1,114	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,855	1,729	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	2,954	3,775

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินรับฝาก	75,824	70,145

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม

	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	17	21
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7	4
รวม	24	25

3.24 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุงและ ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	3,243	231	95	3,569	-	3,569
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	735	735	(735)	-
รวมรายได้	3,243	231	830	4,304	(735)	3,569
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,303	214	64	2,581	-	2,581
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	754	17	(4)	767	-	767
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	186	-	770	956	(735)	221
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,243	231	830	4,304	(735)	3,569
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(61)	(8)	(137)	(206)	-	(206)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,382)	(105)	(603)	(2,090)	735	(1,355)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(182)	6	(545)	(721)	-	(721)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,625)	(107)	(1,285)	(3,017)	735	(2,282)
กำไรตามส่วนงาน	1,618	124	(455)	1,287	-	1,287
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(255)
กำไรสำหรับงวด						1,032

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุงและตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,979	455	114	3,548	-	3,548
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	561	561	(561)	-
รวมรายได้	2,979	455	675	4,109	(561)	3,548
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,996	434	92	2,522	-	2,522
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	791	17	(5)	803	-	803
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	192	4	588	784	(561)	223
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,979	455	675	4,109	(561)	3,548
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(62)	(9)	(117)	(188)	-	(188)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,165)	(151)	(450)	(1,766)	561	(1,205)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	(408)	(6)	(519)	(933)	-	(933)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,635)	(166)	(1,086)	(2,887)	561	(2,326)
กำไรตามส่วนงาน	1,344	289	(411)	1,222	-	1,222
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(242)
กำไรสำหรับงวด						980

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

3.25 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.25.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
การรับอาวัลตัวเงิน	-	268,042
การค้ำประกันอื่น	803,413	728,146
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,000	30,000
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,200,000	1,200,000
อื่น ๆ	5,175,562	6,559,395
รวม	7,208,975	8,785,583

3.25.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีคดีซึ่งธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 282 ล้านบาท และ 311 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว ต้องการเงิน

3.25.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯ มีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 10 ปี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	31 มีนาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	100	51
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	67	82
มากกว่า 5 ปี	3	42

3.26 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ใน การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ ธนาคารฯ จะต้องพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับ ตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่า ตามบัญชี	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุน	8	8	-	8
ตราสารหนี้	6,690	-	6,690	6,690
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารอนุพันธ์				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	30	-	30	30

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
ตราสารทุน	8	8	-	8
ตราสารหนี้	5,119	-	5,119	5,119
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารอนุพันธ์				
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	34	-	34	34

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 และ 3

- ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

4. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างงวด

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการดำเนินการตามโครงการโอนและรับโอนกิจการลูกค้านายย่อย ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจรายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการธนบดีชนกิจ เงินฝากรายย่อย และอื่นๆ รวมทั้งสาขา ซึ่งเป็นกิจการบางส่วนที่สำคัญของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารฯ และเห็นชอบให้ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โอนกิจการบัตรเครดิตซึ่งเป็นกิจการบางส่วนที่สำคัญให้แก่บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ โดยให้ดำเนินการได้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2560 เป็นต้นไป ทั้งนี้ธนาคารฯ บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) จะร่วมกันพิจารณากำหนดวันรับโอนธุรกิจลูกค้านายย่อยดังกล่าวต่อไป โดยคาดว่าจะดำเนินการได้ภายในปี 2560

5. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2560