

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

30 มิถุนายน 2560

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบงบการเงิน

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามี ความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



Building a better
working world

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วยการใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 7 สิงหาคม 2560

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์		
เงินสด	1,009,891	1,147,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1 45,075,128	37,061,867
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.6 5,737,373	5,552,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	231,315,097	240,579,109
ดอกเบี้ยค้างรับ	470,598	484,024
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	231,785,695	241,063,133
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(18,506,442)	(19,084,912)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5 (8,405,939)	(7,490,786)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5 (9,348)	(9,748)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	204,863,966	214,477,687
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7 30,707	6,739
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.8 31,363	31,363
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9 646,390	668,641
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.10 336,906	359,083
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	3.29 243,228	218,806
สินทรัพย์อื่น	3.11 1,042,120	1,216,780
รวมสินทรัพย์	259,017,072	260,741,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

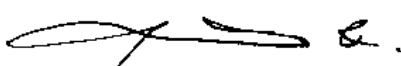
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.12	156,879,908	155,950,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.13	3,625,406	4,970,868
หนี้สินจำนองเมื่อพวงตาม		236,665	180,242
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	32,735	34,118
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	62,630,919	64,398,919
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.15	328,412	272,390
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		677,352	734,762
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		520,461	446,942
เงินปันผลค้างจ่าย		-	2,027,449
หนี้สินอื่น	3.16	4,431,241	4,281,352
รวมหนี้สิน		229,363,099	233,297,858
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
		9,215,677	9,215,677
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		9,215,677	9,215,677
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		226,046	226,295
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		16,685,226	14,474,972
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		29,653,973	27,443,968
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		259,017,072	260,741,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการบริหาร)



TISCO
ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
TISCO Bank Public Company Limited



นายศักดิ์ชัย พิชะพันธ์
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	3,719,505	3,791,023
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(1,138,480)	(1,269,642)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,581,025	2,521,381
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		750,552	748,408
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(23,753)	(21,332)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.23	726,799	727,076
ขาดทุนสุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	(2,137)	(562)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.25	5,018	(2,347)
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		102,554	84,323
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		145,413	67,004
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.27	33,560	45,864
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,592,232	3,442,739
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		147,357	70,437
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		3,444,875	3,372,302
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		658,649	600,542
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		214,527	185,836
ค่าภาษีอากร		54,155	50,129
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	421,654	306,479
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3.28	177,298	202,652
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		1,526,283	1,345,638
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	398,846	856,881
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,519,746	1,169,783
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	305,046	229,086
กำไรสำหรับงวด		1,214,700	940,697

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,494	(11,545)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.31	(299)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	1,195	(9,236)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(47,327)	(49,842)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.31	9,465
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(37,862)	(39,874)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(36,667)	(49,110)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,178,033	891,587
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	1.32
		1.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	7,435,419	7,655,410
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(2,273,401)	(2,611,512)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		5,162,018	5,043,898
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,547,183	1,576,197
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(53,637)	(46,433)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.23	1,493,546	1,529,764
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	(1,760)	(11,769)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	7,774	5,962
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		187,613	172,113
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		219,253	149,877
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.27	92,568	101,255
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		7,161,012	6,991,100
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		216,097	163,115
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		6,944,915	6,827,985
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,342,132	1,105,288
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		400,758	370,560
ค่าภาษีอากร		105,364	97,409
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	800,880	693,819
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3.28	368,765	378,836
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		3,017,899	2,645,912
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	1,120,184	1,789,851
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		2,806,832	2,392,222
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	560,069	471,297
กำไรสำหรับงวด		2,246,763	1,920,925

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.30	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		1,380 (10,748)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.31	(276) 2,150
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		1,104 (8,598)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(47,327) (49,842)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.31	9,465 9,968
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(37,862) (39,874)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		(36,758) (48,472)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		2,210,005 1,872,453
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.32	2.44 2.08

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: พันบาท)

	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,806,832	2,392,222
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	74,014	41,840
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,099,340	2,779,785
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(245)	4,634
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	177	11,200
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(7,298)	(11,174)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,870)	(3,632)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	17	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(1,383)	7,492
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(41,515)	(35,870)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	10,821	28,835
รายได้ค้างรับลดลง	22,993	17,483
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	623,873	272,084
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(5,162,018)	(5,043,898)
รายได้เงินปันผล	(30,775)	(46,738)
เงินสดรับดอกเบี้ย	7,545,160	7,763,821
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,840,697)	(2,215,845)
เงินสดรับเงินปันผล	30,755	44,508
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(501,855)	(284,275)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,623,326	5,722,472
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,010,261)	897,416
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,401,487	3,818,201
ทรัพย์สินรอการขาย	895,633	1,061,159
สินทรัพย์อื่น	141,542	474,496

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: พันบาท)

	2560	2559
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	929,092	(6,110,236)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,345,462)	1,973,709
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	56,423	(74,120)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,012,000	(22,423,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(2,125)	(1,798)
หนี้สินอื่น	(831,992)	(1,339,416)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5,869,663	(16,001,117)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(4,301,572)	(2,774,029)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	4,126,116	4,309,819
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(13,403)	(23,005)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(16,200)	(36,532)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4,870	3,665
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(200,189)	1,479,918
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	6,000,000	15,500,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(9,780,000)	-
เงินปันผลจ่าย	(2,027,449)	(1,105,881)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(5,807,449)	14,394,119
เงินสดลดลงสุทธิ	(137,975)	(127,080)
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,147,866	1,100,349
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,009,891	973,269

-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น						รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	จากการตีราคา	รวมองค์ประกอบอื่น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
			เพื่อขาย	สินทรัพย์	ของผู้ถือหุ้น				
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	-	-	-	-	-	-	-	1,920,925	1,920,925
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	(8,598)	-	(8,598)	-	(39,874)	(48,472)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(8,598)	-	(8,598)	-	1,881,051	1,872,453
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,356)	(1,356)	-	1,356	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	1	9,215,676	2,543,024	22,159	210,285	232,444	984,000	14,712,057	27,687,202
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	-	-	-	-	-	-	-	2,246,763	2,246,763
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	1,104	-	1,104	-	(37,862)	(36,758)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	1,104	-	1,104	-	2,208,901	2,210,005
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,353)	(1,353)	-	1,353	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	1	9,215,676	2,543,024	18,484	207,562	226,046	984,000	16,685,226	29,653,973

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯ เลื่อนนำเสนองบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบสมบูรณ์ เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.3.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัตถบัญญัติและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯ บันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อ โดยการบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอดัตถบัญญัติแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.3.3 หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯ ได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.3.4 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯ ดัตถบัญญัติส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฉ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ช) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ซ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ณ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯ บันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

1.3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจะบันทึกเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการแลกเปลี่ยนบวกด้วยต้นทุนทางตรง หลังจากนั้นจะทำการวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ที่ใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.3.7 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนด้อยคุณภาพ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

- ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวด การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.3.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหามาหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับ โอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับ โอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ วัตถุประสงค์ค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯ จะวัตถุประสงค์ค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯ รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

1.3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้น ธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้ธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯ บันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯ บันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารฯ ได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯ รับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงาน และอุปกรณ์คำนวณจากราคาทวนหรือราคาที่ดินใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 20 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	3, 5 ปี
ยานพาหนะ	-	5, 6 ปี

ธนาคารฯบันทึกค่าเสื่อมราคาที่สามารถคำนวณได้ข้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่สามารถคำนวณจากราคาทวนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

- | | | |
|--|---|--|
| กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้ | - | ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิ โดยวิธีเส้นตรง |
| กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้ | - | 5 ปี โดยวิธีเส้นตรง |
| กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ | - | 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน |

1.3.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.3.14 การค้ำของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ค้ำค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการค้ำค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการค้ำค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาไปจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการค้ำค่า ธนาคารฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้ำค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการค้ำค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

1.3.15 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.3.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.3.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของธนาคารฯ เป็น โบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายและ โบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน โบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปี จนกว่าธนาคารฯ จะจ่ายชำระ โบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.3.18 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.3.19 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบันทึกตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอ้างอิงตามหลักการของการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39 “Financial Instruments: Recognition and Measurement”)

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.3.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.3.21 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มียุติธรรมราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้อยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต ตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.3.22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

1.3.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยโดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานานหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ เนื่องจากไม่มีราคาในตลาดที่สามารถใช้เทียบเคียงได้ ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.8

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีใหม่ ซึ่งราคาที่ดีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.9

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯเป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ธนาคารฯมีสาขารวม 56 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2559: ธนาคารฯมีสาขารวม 57 สาขาในประเทศไทย)

2.2 สรรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สรรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ในปัจจุบันธนาคารฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วน

2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,556,098	-	1,556,098	1,441,296	440,000	1,881,296
ธนาคารพาณิชย์	164,898	16,851,000	17,015,898	125,317	15,001,000	15,126,317
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	207	26,200,000	26,200,207	518	19,750,000	19,750,518
สถาบันการเงินอื่น	-	300,000	300,000	-	300,000	300,000
รวม	1,721,203	43,351,000	45,072,203	1,567,131	35,491,000	37,058,131
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	8,925	8,925	-	6,736	6,736
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(6,000)	(6,000)	-	(3,000)	(3,000)
รวมในประเทศ	1,721,203	43,353,925	45,075,128	1,567,131	35,494,736	37,061,867

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ธนาคารพาณิชย์	16,550	15,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	26,200	19,750

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน
ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ธนาคารพาณิชย์	16,484	15,157
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	26,517	19,958

3.2 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contact) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	531	61,735	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย	-	32,204	1,200,000	-	34,118	1,200,000
รวม	-	32,735	1,261,735	-	34,118	1,200,000

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,197,101	3,835,912
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	691,954	870,470
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	412,939	414,163
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,280	8,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	5,308,814	5,127,085
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	13,789	13,559
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13,774)	(13,543)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	15	16
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	474,878	478,303
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(46,334)	(52,410)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	428,544	425,893
รวมเงินลงทุนสุทธิ	5,737,373	5,552,994

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่							
	30 มิถุนายน 2560				31 ธันวาคม 2559			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,195	-	2	4,197	3,834	-	2	3,836
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	404	701	-	1,105	182	1,102	-	1,284
รวม	4,599	701	2	5,302	4,016	1,102	2	5,120
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	4,598	701	2	5,301	4,015	1,102	2	5,119
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14	-	-	14	14	-	-	14
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	4,598	701	2	5,301	4,015	1,102	2	5,119

3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		
	ค่าเผื่อ		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	การปรับมูลค่า เงินลงทุน
	บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,460	-

(หน่วย: พันบาท)

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

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพลส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เค โคลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	331	-	10	331	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด	4,275	-	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 สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	18,062	-	10	17,622	-	10

3.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อ	71,476,659	71,883,119
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	159,695,464	168,448,360
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	335,751	460,708
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(18,506,442)	(19,084,912)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(192,777)	(213,078)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	212,808,655	221,494,197
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	470,598	484,024
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,405,939)	(7,490,786)
หัก: ค่าเผื่อการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(9,348)	(9,748)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	204,863,966	214,477,687

3.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท						
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้	206,558,272	6,250,383	212,808,655	215,304,305	6,189,892	221,494,197
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	206,558,272	6,250,383	212,808,655	215,304,305	6,189,892	221,494,197

3.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,632,125	29,980	13,847	7,143	3,183	1,686,278
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,982,405	1,085,462	115,357	73,915	108,613	18,365,752
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,089,968	153,140	21,324	32,620	22,265	13,319,317
การสาธารณสุขโลกและบริการ	24,826,693	874,757	139,284	274,863	79,429	26,195,026
การบริโภครส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	112,546,328	11,561,788	1,459,335	955,026	702,211	127,224,688
สินเชื่อจำนำทะเบียน	16,903,593	1,472,764	255,620	112,175	15,714	18,759,866
เพื่อที่อยู่อาศัย	784,849	45,865	10,205	16,362	60,083	917,364
อื่นๆ	5,735,135	424,842	99,493	52,768	28,126	6,340,364
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้	192,501,096	15,648,598	2,114,465	1,524,872	1,019,624	212,808,655
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	302,951	167,647	-	-	-	470,598
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	192,804,047	15,816,245	2,114,465	1,524,872	1,019,624	213,279,253

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	426,150	30,352	11,918	7,155	759	476,334
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,399,474	1,122,935	154,503	65,785	117,472	19,860,169
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,414,247	121,882	37,978	23,427	22,444	13,619,978
การสาธารณสุขโลกและบริการ	27,872,035	348,251	320,057	85,993	145,705	28,772,041
การบริโภครส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	118,084,143	12,741,097	1,671,048	1,030,141	792,296	134,318,725
สินเชื่อจำนำทะเบียน	15,787,723	1,452,248	253,085	114,016	8,615	17,615,687
เพื่อที่อยู่อาศัย	837,582	49,987	26,118	15,851	49,270	978,808
อื่นๆ	5,275,181	409,920	94,495	54,600	18,259	5,852,455
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้	200,096,535	16,276,672	2,569,202	1,396,968	1,154,820	221,494,197
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	302,295	181,729	-	-	-	484,024
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	200,398,830	16,458,401	2,569,202	1,396,968	1,154,820	221,978,221

3.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	192,804	171,357	2,266	200,399	177,089	2,658
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,816	14,340	2,928	16,458	15,567	2,041
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,114	2,105	752	2,569	2,534	827
- จัดชั้นสงสัย	1,525	1,495	639	1,397	1,384	416
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,020	919	357	1,155	1,062	273
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	1,464	-	-	1,276
รวม	213,279	190,216	8,406	221,978	197,636	7,491

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.5/2559 จำนวน 4,246 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 3,158 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,782 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 1,882 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,160 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 4,333 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,942 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 6,215 ล้านบาท)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จัดชั้นปกติ	0.99	0.80	1.61	1.57	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9.05	5.92	16.80	16.80	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	31.51	28.21	35.06	34.57	100	100
จัดชั้นสงสัย	38.60	24.19	35.06	34.57	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29.63	22.75	35.06	34.57	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

3.4.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ธนาคารฯมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 141,505 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 149,784 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี		หนี้ที่ไม่		
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	53,009	95,129	4,911	6,982	160,031
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(6,627)	(8,485)	(103)	(3,119)	(18,334)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(97)	(92)	-	(3)	(192)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	46,285	86,552	4,808	3,860	141,505
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(3,637)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					137,868

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี		หนี้ที่ไม่		
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่					
ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	49,052	91,786	4,620	4,326	149,784
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(2,973)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					146,811

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. ⁽²⁾ ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	6,185	6,573	6,974	7,395

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุครรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.4.7 รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชี ⁽¹⁾	18,506	19,085

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
	ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด			
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	1,099	1,356	2,169	3,449
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	359	382	691	954
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	361	385	695	963
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)				
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	5	4	5
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	-	2	4	2
ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	4	4	4	4

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	91	85	187	168
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	348	237	708	471

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	17,649	5,169	16,638	5,286

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560							
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ						
ยอดต้นงวด	2,658,668	2,041,303	826,501	416,111	272,677	1,275,526	7,490,786	
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม								
(ลดลง) ในระหว่างงวด	(392,543)	886,885	(28,222)	726,780	715,725	188,115	2,096,740	
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(46,638)	(503,734)	(631,215)	-	(1,181,587)	
ยอดปลายงวด	2,266,125	2,928,188	751,641	639,157	357,187	1,463,641	8,405,939	

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559							
	ปกติ	กล่าวถึง		ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ						
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	

3.5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560			รวม
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	2,595,364	3,619,896	1,275,526	7,490,786
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	115,822	1,792,803	188,115	2,096,740
หนี้สูญตัดบัญชี	(91,588)	(1,089,999)	-	(1,181,587)
ยอดปลายงวด	2,619,598	4,322,700	1,463,641	8,405,939

(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

3.5.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด/ปี	9,748	-
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	-	9,748
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด/ปี	(400)	-
ยอดปลายงวด/ปี	9,348	9,748

3.5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4,659	5,121
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	1,748	1,516

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		(หน่วย: ล้านบาท) ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽¹⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽²⁾	-	6	-	-	-	6

⁽¹⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยลสิทธิ์ที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽²⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	235,851	235,147	-	-	-	-	-	-	235,851	235,147
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,649	16,277	-	-	-	-	-	-	15,649	16,277
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,114	2,569	-	-	-	-	-	-	2,114	2,569
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,525	1,397	-	-	-	-	-	-	1,525	1,397
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,020	1,155	48	54	14	14	12	12	1,094	1,235
รวม	256,159	256,545	48	54	14	14	12	12	256,233	256,625

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.6.3 การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับสินเชื่อที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach)

3.6.3.1 สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	125,325	131,798	125,325	131,798	0.99	0.80	1,238	1,052
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,191	13,434	12,191	13,434	9.05	5.92	1,103	795
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,716	2,134	1,716	2,134	31.51	28.21	541	602
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,286	1,168	1,286	1,168	38.60	24.19	496	283
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	852	1,017	852	1,017	29.63	22.75	252	231
รวม	141,370	149,551	141,370	149,551			3,630	2,963

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6.3.2 สินเชื่อจำนำทะเบียน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	17,864	16,665	17,864	16,665	1.61	1.57	287	261
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,554	1,527	1,554	1,527	16.80	16.80	261	257
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	275	269	275	269	35.06	34.57	96	93
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	120	125	120	125	35.06	34.57	42	43
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	18	9	18	9	35.06	34.57	6	3
รวม	19,831	18,595	19,831	18,595			692	657

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้ ณ วันที่		มูลหนี้ ณ วันที่		หลักประกัน ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽²⁾ ณ วันที่	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ⁽¹⁾	1	1	789	821	656	656	789 ⁽³⁾	821 ⁽³⁾
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	2	4	321	577	41	249	4	7
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่า มีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	3	5	1,110	1,398	697	905	793	828

⁽¹⁾ บริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นงวด/ปี	11,713	16,397
จำหน่าย	-	(4,684)
ยอดปลายงวด/ปี	11,713	11,713
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นงวด/ปี	6,771	28,566
เพิ่มขึ้น	1,451,502	3,458,349
จำหน่าย	(1,427,357)	(3,480,144)
ยอดปลายงวด/ปี	30,916	6,771
รวมทรัพย์สินรอการขาย	42,629	18,484
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นงวด/ปี	11,745	617
เพิ่มขึ้น	570	11,632
ลดลง	(393)	(504)
ยอดปลายงวด/ปี	11,922	11,745
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	30,707	6,739

3.8 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
มูลค่าตามบัญชีต้นงวด/ปี	31,363	31,363
โอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์	-	-
มูลค่าตามบัญชีปลายงวด/ปี	31,363	31,363

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯ เป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี 2559 โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับ กระแสเงินสดจ่าย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalisation rate) อัตราคิดลด (discount rate) และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาผลประกอบการที่ผ่านมาและแนวโน้มในอนาคตของทรัพย์สินที่ประเมิน ภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาดและปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการค่าเช่าพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม./เดือน)	585 - 1,300	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราการใช้พื้นที่สำนักงาน (ร้อยละ)	100	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราคิดลด (ร้อยละ)	11.7	มูลค่ายุติธรรมลดลง

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่าตาม ราคาที่เป็นใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	509,117	17,509	499,963	574,385	79,766	1,680,740
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	8,937	38,966	1,601	49,504
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(722)	(84,002)	(13,734)	(98,458)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	509,117	17,509	508,178	529,349	67,633	1,631,786
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	4,475	2,250	6,678	13,403
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(1,971)	(1,606)	(12,530)	(16,107)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	509,117	17,509	510,682	529,993	61,781	1,629,082
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	12,873	-	403,527	503,724	46,974	967,098
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,195	-	32,525	20,124	8,433	70,277
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(415)	(60,081)	(13,734)	(74,230)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	22,068	-	435,637	463,767	41,673	963,145
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	4,560	-	15,515	10,313	4,454	34,842
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(1,953)	(812)	(12,530)	(15,295)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	26,628	-	449,199	473,268	33,597	982,692
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	487,049	17,509	72,541	65,582	25,960	668,641
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	482,489	17,509	61,483	56,725	28,184	646,390
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน:						
2559						35,467
2560						34,842

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2556 โดยใช้วิธีรายได้ (Income Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	231,425	234,294

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	ผลกระทบต่อราคาที่ดีใหม่
		เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการค่าเช่าพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม./เดือน)	585 - 1,300	ราคาที่ดีใหม่เพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราการใช้พื้นที่สำนักงาน (ร้อยละ)	100	ราคาที่ดีใหม่เพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราคิดลด (ร้อยละ)	11.7	ราคาที่ดีใหม่ลดลง

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560:	
ราคาทุน	785,959
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(449,053)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	336,906
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559:	
ราคาทุน	768,964
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(409,881)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	359,083

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
มูลค่าตามบัญชีต้นงวด/ปี	359,083	279,091
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	16,200	92,857
รับโอนเข้าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	795	23,872
ค่าตัดจำหน่าย	(39,172)	(36,737)
มูลค่าตามบัญชีปลายงวด/ปี	<u>336,906</u>	<u>359,083</u>

3.11 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	250,793	370,275
ดอกเบี้ยค้างรับ	15,566	14,475
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	38,778	61,771
เงินมัดจำ	46,542	46,291
ลูกหนี้อื่น	483,568	525,588
สินทรัพย์อื่น ๆ	206,873	198,380
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>1,042,120</u>	<u>1,216,780</u>

3.12 เงินรับฝาก

3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,709,337	3,800,991
ออมทรัพย์	52,787,043	51,928,032
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	6,909,571	7,606,080
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	13,373,125	6,994,920
- เกิน 1 ปี	191,904	238,889
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	80,908,928	85,381,904
รวม	<u>156,879,908</u>	<u>155,950,816</u>

3.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	156,608,731	155,630,660
เกิน 1 ปี	271,177	320,156
รวมเงินรับฝาก	<u>156,879,908</u>	<u>155,950,816</u>

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.12.3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่					
	30 มิถุนายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	13,182	13,182	-	15,007	15,007
ธนาคารพาณิชย์	44,279	-	44,279	48,020	-	48,020
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,369,000	2,369,000	-	2,444,000	2,444,000
สถาบันการเงินอื่น	611,401	587,544	1,198,945	574,581	1,889,260	2,463,841
รวม	<u>655,680</u>	<u>2,969,726</u>	<u>3,625,406</u>	<u>622,601</u>	<u>4,348,267</u>	<u>4,970,868</u>

3.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,323,000	7,323,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	55,271,000	57,039,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	<u>62,630,919</u>	<u>64,398,919</u>

3.14.1 หุ่นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯมีหุ่นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่			ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2560 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านหน่วย)		30 มิถุนายน 2560 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)		
ปี 2555	-	1.00	1,000	-	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
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		

3.14.2 หุ่นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯมีหุ่นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ณ วันที่			
		30 มิถุนายน 2560 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านหน่วย)		30 มิถุนายน 2560 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)		
ปี 2558	หุ้นกู้ระยะยาว	6.90	15.68	1,000	6,900	15,680	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	16.859	1,000	-	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	11.211	-	1,000	11,211	-	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.52 - 1.70 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะสั้น	7.50	-	1,000	7,500	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 - 1.80 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะสั้น	0.16	-	1,000	160	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.55 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะยาว	5.00	-	1,000	5,000	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 ต่อปี
รวม					55,271	57,039		

3.14.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี ซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2560

3.15 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นงวด/ปี	172,851	135,962
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	7,586	14,016
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,505	4,181
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด/ปี	-	(3,198)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	1,120	(10,293)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	45,023	16,412
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	1,184	15,771
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายงวด/ปี	230,269	172,851
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	98,143	99,539
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายงวด/ปี	328,412	272,390

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,874	6,666
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,791	1,343
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(6,123)	14,327
รวมผลประโยชน์พนักงาน	2,542	22,336

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	2560	2559
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	13,600	11,734
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,344	2,774
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(6,123)	14,327
รวมผลประโยชน์พนักงาน	10,821	28,835

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของธนาคารฯ ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวนประมาณ 84 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 5 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: จำนวน 6 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯ ประมาณ 22 ปี

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราคิดลด	1.50 - 3.77	1.50 - 3.72
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	3.50

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(8,485)	9,025	(5,914)	6,206
อัตราขึ้นเงินเดือน	8,913	(8,423)	6,292	(6,022)

3.16 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	143,368	350,693
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	554,144	695,535
รายได้รับล่วงหน้า	992,720	1,045,309
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	2,116,167	1,492,294
บัญชีพักเจ้าหนี้	332,746	390,458
หนี้สินอื่นๆ	292,096	307,063
รวมหนี้สินอื่น	4,431,241	4,281,352

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความร่วมมือร่วมใจต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 256 ล้านบาท และ 263 ล้านบาท ตามลำดับ

3.17 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิทำเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

3.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 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	14,474,972	13,501,650
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	222,183	218,920
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(550,738)	(481,432)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	26,889,117	25,981,838
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	26,889,118	25,981,839
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	7,323,000	7,323,000
เงินสำรองส่วนเกิน	825,064	789,422
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	349,927	447,354
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,497,991	8,559,776
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	35,387,109	34,541,615

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.57	5.75	14.73	5.125
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.57	7.25	14.73	6.625
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.49	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

3.19 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	21,725	38,446
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด/ปี	1,380	(16,721)
	23,105	21,725
หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้	(4,621)	(4,345)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	18,484	17,380

3.20 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	261,143	264,551
โอนไปกำไรสะสม	(1,691)	(3,408)
	259,452	261,143
หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้	(51,890)	(52,228)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	207,562	208,915

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

3.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	137,180	130,417	255,084	265,666
เงินลงทุนในตราสารหนี้	38,399	34,823	75,547	73,030
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,452,128	1,322,142	2,862,234	2,650,533
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,091,798	2,303,641	4,242,554	4,666,181
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,719,505	3,791,023	7,435,419	7,655,410

3.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
เงินรับฝาก	554,565	613,627	1,106,200	1,285,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,494	44,593	12,705	84,774
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	246,884	255,481	490,113	520,022
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	88,640	84,064	179,149	168,127
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	238,682	271,586	476,144	552,479
เงินกู้ยืม	5,215	291	9,090	454
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,138,480	1,269,642	2,273,401	2,611,512

3.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	2,714	2,612	4,651	5,186
- การบริการการประกันภัย	528,373	539,353	1,099,424	1,162,319
- การจัดการกองทุน	-	9,750	94	9,750
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	-	1,600	-	1,600
- อื่น ๆ	219,465	195,093	443,014	397,342
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	750,552	748,408	1,547,183	1,576,197
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(23,753)	(21,332)	(53,637)	(46,433)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	726,799	727,076	1,493,546	1,529,764

3.24 ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(531)	-	(531)	-
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(3,726)	(2,295)	(6,183)	(15,075)
- ตราสารหนี้	2,120	1,733	4,954	3,306
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(2,137)	(562)	(1,760)	(11,769)

3.25 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	130	5,794
- เงินลงทุนทั่วไป	4,542	2,865	7,168	5,380
รวม	4,542	2,865	7,298	11,174
โอนกลับค่าเผื่อ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	476	(5,212)	476	(5,212)
รวม	476	(5,212)	476	(5,212)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5,018	(2,347)	7,774	5,962

3.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,000	-	3,000	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	17	(462)	231	(578)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	395,829	857,343	1,116,953	1,790,429
รวม	398,846	856,881	1,120,184	1,789,851

3.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	21,352	17,611	41,515	35,870
รายได้เงินปันผล	2,255	18,118	30,775	46,738
อื่นๆ	9,953	10,135	20,278	18,647
รวม	33,560	45,864	92,568	101,255

3.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	11,269	11,097	26,525	26,357
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	19,664	3,388	39,172	6,373
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำประกันคดี	64,705	88,106	141,865	169,866
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	15,501	19,293	35,146	35,848
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการยึดและจำหน่ายสินทรัพย์ ที่ยึดมา	17,990	19,332	37,825	39,298
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	19,910	22,883	38,426	38,532
อื่นๆ	28,259	38,553	49,806	62,562
รวม	177,298	202,652	368,765	378,836

3.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	174,443	296,120	575,301	634,456
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	130,603	(67,034)	(15,232)	(163,159)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	305,046	229,086	560,069	471,297

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	(299)	2,309	(276)	2,150
ผลขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	9,465	9,968	9,465	9,968
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,166	12,277	9,189	12,118

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,519,746	1,169,783	2,806,832	2,392,222
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	303,949	233,957	561,366	478,444
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	1,097	(4,871)	(1,297)	(7,147)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	305,046	229,086	560,069	471,297

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ที่แสดงในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2559
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	292,728	255,105	37,623	164,337
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	22,950	22,998	(48)	927
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	2,385	2,350	35	2,240
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรัฐรายได้	29,635	30,315	(680)	(1,567)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(18,083)	(10,531)	(7,552)	(2,929)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	17,404	16,519	885	1,948
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,489)	(1,489)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(54,293)	(54,293)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(4,621)	(4,345)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	6,227	6,610	(383)	1,499
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(481,755)	(473,304)	(8,451)	(7,519)
ดอกเบี้ยเข้าซื้อรับล่วงหน้า	104,828	113,277	(8,449)	(18,133)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	150,713	150,713	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	65,683	54,478	1,739	5,407
อื่นๆ	110,916	110,403	513	16,949
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	243,228	218,806	15,232	163,159

3.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	1,494	(11,545)	1,510	(4,954)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	-	-	(130)	(5,794)
	1,494	(11,545)	1,380	(10,748)
ผลขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(47,327)	(49,842)	(47,327)	(49,842)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(45,833)	(61,387)	(45,947)	(60,590)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,166	12,277	9,189	12,118
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิ	(36,667)	(49,110)	(36,758)	(48,472)

3.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2560			2559		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,494	(299)	1,195	(11,545)	2,309	(9,236)
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(47,327)	9,465	(37,862)	(49,842)	9,968	(39,874)
	(45,833)	9,166	(36,667)	(61,387)	12,277	(49,110)

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2560			2559		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,380	(276)	1,104	(10,748)	2,150	(8,598)
ผลขาดทุนจากการประมาณ การตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันกัน	(47,327)	9,465	(37,862)	(49,842)	9,968	(39,874)
	(45,947)	9,189	(36,758)	(60,590)	12,118	(48,472)

3.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
	กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	1,214,700	940,697	2,246,763
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.32	1.02	2.44	2.08

3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีเอสโก้ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอर्मชันเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอสโก้ โตะเกี้ยว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
สินทรัพย์อื่น	250	-
เงินรับฝาก	674,463	533,487
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	98	75
เงินปันผลค้างจ่าย	-	2,027,194
หนี้สินอื่น	126,534	106,460

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดคงค้าง (ต่อ)		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
สินทรัพย์อื่น:		
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	871	3,230
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	259	800
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	-	14
เงินรับฝาก:		
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	141,227	130,736
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	100,124	99,628
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	39,007	30,847
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,899	32,899
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	18,335	21,939
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	11,599	33,757
บริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลีสซิ่ง จำกัด	1,986	278
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):		
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	230,757	205,710
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	203,942	248,437
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	34,143	27,503
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	408	445
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	214	184
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	155	254
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	12	84
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	9	10
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	4	4
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1	1
หนี้สินอื่น:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	53,160	46,920
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	5,045	1,242
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	417	484
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	118	481
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	152	145

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

30 มิถุนายน 2560 31 ธันวาคม 2559

ยอดคงค้าง (ต่อ)**ภาระผูกพัน****บริษัทใหญ่**

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

1,184

1,184

บริษัทที่เกี่ยวข้อง

บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด

1,070

1,070

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

765

540

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

440

440

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 1 มกราคม 2560 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

1 มกราคม 2560

เพิ่มขึ้น

ลดลง

ณ วันที่

30 มิถุนายน 2560

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(สินทรัพย์):

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

297,000

-

-

297,000

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวด

สามเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

2560

2559

สำหรับงวด

หกเดือนสิ้นสุด

วันที่ 30 มิถุนายน

2560

2559

เงื่อนไขและนโยบาย

ในการกำหนดราคา

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด**บริษัทใหญ่**

ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ

368,494

269,279

698,400

620,979

คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ดอกเบี้ยจ่าย

1,943

1,725

3,360

3,486

เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่น

2,315

2,315

4,631

4,631

เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

รายได้อื่น

250

250

500

500

เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา
	2560	2559	2560	2559	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด (ต่อ)					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ	2,472	2,468	4,913	4,936	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	380	691	808	1,460	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,577	1,019	2,415	1,994	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	77,679	61,750	143,929	123,500	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่ง ประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	10,597	15,858	16,077	21,730	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการ รายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	53,160	37,200	102,480	72,840	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ดอกเบี้ยจ่าย	1,361	869	2,698	1,983	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,708	1,688	3,563	3,416	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้ กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	2,844	3,775

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินรับฝาก	72,758	70,145

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2560	2559	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	18	22	35	43
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3	4	6	8
รวม	21	26	41	51

3.34 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก
 2. สินเชื่อธุรกิจ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง
 3. บริหารเงินและอื่นๆ เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและส่วนงานอื่นๆ
- ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ธนาคารฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้ กำไร และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	3,241	265	86	3,592	-	3,592
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	778	778	(778)	-
รวมรายได้	3,241	265	864	4,370	(778)	3,592
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,271	226	84	2,581	-	2,581
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	705	22	-	727	-	727
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	265	17	780	1,062	(778)	284
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,241	265	864	4,370	(778)	3,592
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(63)	(8)	(164)	(235)	-	(235)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,482)	(114)	(620)	(2,216)	778	(1,438)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(146)	26	(279)	(399)	-	(399)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,691)	(96)	(1,063)	(2,850)	778	(2,072)
กำไร (ขาดทุน) ตามส่วนงาน	1,550	169	(199)	1,520	-	1,520
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(305)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						1,215

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	6,484	496	181	7,161	-	7,161
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,513	1,513	(1,513)	-
รวมรายได้	6,484	496	1,694	8,674	(1,513)	7,161
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,574	440	148	5,162	-	5,162
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,459	39	(4)	1,494	-	1,494
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	451	17	1,550	2,018	(1,513)	505
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,484	496	1,694	8,674	(1,513)	7,161
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(124)	(16)	(301)	(441)	-	(441)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(2,864)	(219)	(1,223)	(4,306)	1,513	(2,793)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	(328)	32	(824)	(1,120)	-	(1,120)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(3,316)	(203)	(2,348)	(5,867)	1,513	(4,354)
กำไร (ขาดทุน) ตามส่วนงาน	3,168	293	(654)	2,807	-	2,807
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(560)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						2,247

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,900	447	96	3,443	-	3,443
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	584	584	(584)	-
รวมรายได้	2,900	447	680	4,027	(584)	3,443
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,030	407	85	2,522	-	2,522
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	696	35	(4)	727	-	727
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	174	5	599	778	(584)	194
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,900	447	680	4,027	(584)	3,443
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(62)	(7)	(120)	(189)	-	(189)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,171)	(170)	(470)	(1,811)	584	(1,227)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำยืม	(555)	(50)	(252)	(857)	-	(857)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,788)	(227)	(842)	(2,857)	584	(2,273)
กำไร (ขาดทุน) ตามส่วนงาน	1,112	220	(162)	1,170	-	1,170
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(229)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						941

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	5,879	902	210	6,991	-	6,991
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,145	1,145	(1,145)	-
รวมรายได้	5,879	902	1,355	8,136	(1,145)	6,991
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,026	841	177	5,044	-	5,044
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,487	52	(9)	1,530	-	1,530
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	366	9	1,187	1,562	(1,145)	417
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	5,879	902	1,355	8,136	(1,145)	6,991
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(124)	(16)	(237)	(377)	-	(377)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(2,336)	(321)	(920)	(3,577)	1,145	(2,432)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำยืม	(963)	(56)	(771)	(1,790)	-	(1,790)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(3,423)	(393)	(1,928)	(5,744)	1,145	(4,599)
กำไร (ขาดทุน) ตามส่วนงาน	2,456	509	(573)	2,392	-	2,392
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(471)
กำไรสุทธิสำหรับงวด						1,921

3.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 2559 ธนาคารฯได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 56 ล้านบาท และ 52 ล้านบาท ตามลำดับ

3.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.36.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
การรับอาวัลตัวเงิน	-	268,042
การค้ำประกันอื่น	720,203	728,146
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	30,000	30,000
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5)	1,200,000	1,200,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.5)	61,735	-
อื่นๆ	6,606,776	6,559,395
รวม	8,618,714	8,785,583

3.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 274 ล้านบาท และ 311 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว ต้องการเงิน

3.36.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 3 - 10 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	84	51
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	54	82
มากกว่า 5 ปี	3	42

3.37 เครื่องมือทางการเงิน

3.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืม ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อ ส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

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

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	40,472	42,556
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	72,834	76,086
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	12,019	13,156
รวม	125,325	131,798
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	12,191	13,434
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	3,854	4,319
รวมทั้งหมด	141,370	149,551

3.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ จะถูกประเมินโดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารฯยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม รวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	1	1
ตราสารหนี้	3	5
ตราสารอนุพันธ์	6	10

3.37.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
 ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลง
 ของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลง
 ของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลง
 ของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์
 และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	182.09	83.18
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	(182.09)	(83.18)

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อย
 เป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า
 ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ย
 สุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อ
 การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มี
 ราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา
 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,010	1,010
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	43,354	1,721	45,075
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,475	3,262	5,737
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	25,888	184,334	3,057	213,279
	<u>25,888</u>	<u>230,163</u>	<u>9,050</u>	<u>265,101</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	55,276	101,384	220	156,880
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	522	2,980	123	3,625
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	237	237
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	33	33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	62,631	-	62,631
	<u>55,798</u>	<u>166,995</u>	<u>613</u>	<u>223,406</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,148	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	35,495	1,567	37,062
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,097	3,456	5,553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	15,254	203,254	3,470	221,978
	<u>15,254</u>	<u>240,846</u>	<u>9,641</u>	<u>265,741</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	55,485	100,222	244	155,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	563	4,367	41	4,971
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	180	180
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	34	34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	64,399	-	64,399
	<u>56,048</u>	<u>168,988</u>	<u>499</u>	<u>225,535</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

เรื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1	42,759	594	-	-	43,354	1.5122
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	1,773	700	2	2,475	3.2936
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,958	16,193	42,156	105,784	18,243	184,334	7.2583
	<u>1,959</u>	<u>58,952</u>	<u>44,523</u>	<u>106,484</u>	<u>18,245</u>	<u>230,163</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	3,533	57,039	40,541	271	-	101,384	1.5795
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	11	433	167	-	2,369	2,980	0.3259
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	12,559	27,712	15,000	7,323	62,631	2.1923
	<u>3,581</u>	<u>70,031</u>	<u>68,420</u>	<u>15,271</u>	<u>9,692</u>	<u>166,995</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	35,197	1	297	-	35,495	1.5081
เงินลงทุนสุทธิ	-	742	251	1,102	2	2,097	3.7354
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,096	22,051	47,986	106,108	5,013	203,254	7.0783
	<u>22,096</u>	<u>57,990</u>	<u>48,238</u>	<u>107,507</u>	<u>5,015</u>	<u>240,846</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	4,255	61,813	33,834	320	-	100,222	1.5845
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	19	627	1,277	-	2,444	4,367	0.7720
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	19,800	21,739	15,500	7,323	64,399	2.1746
	<u>4,311</u>	<u>82,240</u>	<u>56,850</u>	<u>15,820</u>	<u>9,767</u>	<u>168,988</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

3.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางหน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการ โครงสร้าง กระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯ ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่งสำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560			
		ระยะเวลาคงเหลือ			
		น้อยกว่า			
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน		135,948	68,420	24,995	229,363

(หน่วย: ล้านบาท)

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
		ระยะเวลาคงเหลือ			
		น้อยกว่า			
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน		150,827	56,850	25,621	233,298

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่ถอนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 มิถุนายน 2560	31 ธันวาคม 2559
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,010	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,075	37,062
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	5,309	5,127
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	51,394	43,337
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	9,487	9,507

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 51,394 ล้านบาท และ 43,337 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯ พิจารณาเป็นรายวันที่ 9,487 ล้านบาท และ 9,507 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานรวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,010	-	-	-	-	-	-	1,010
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,722	42,759	594	-	-	-	-	45,075
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,592	3,006	700	2	437	-	5,737
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,905	17,091	51,004	113,698	24,922	-	4,659	213,279
	<u>4,637</u>	<u>61,442</u>	<u>54,604</u>	<u>114,398</u>	<u>24,924</u>	<u>437</u>	<u>4,659</u>	<u>265,101</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	59,029	57,039	40,541	271	-	-	-	156,880
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	656	433	167	-	2,369	-	-	3,625
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	237	-	-	-	-	-	-	237
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1	-	32	-	-	-	33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	12,559	27,712	15,000	7,323	-	-	62,631
	<u>59,959</u>	<u>70,032</u>	<u>68,420</u>	<u>15,303</u>	<u>9,692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>223,406</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	16	20	18	1	665	-	720
ภาระผูกพันอื่น	-	55	4,655	3,159	-	30	-	7,899

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,148	-	-	-	-	-	-	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,567	35,197	1	297	-	-	-	37,062
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,851	2,164	1,102	2	434	-	5,553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	24,333	22,980	48,655	110,204	10,685	-	5,121	221,978
	<u>27,048</u>	<u>60,028</u>	<u>50,820</u>	<u>111,603</u>	<u>10,687</u>	<u>434</u>	<u>5,121</u>	<u>265,741</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	59,984	61,813	33,834	320	-	-	-	155,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	623	627	1,277	-	2,444	-	-	4,971
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	180	-	-	-	-	-	-	180
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	34	-	-	-	34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	19,800	21,739	15,500	7,323	-	-	64,399
	<u>60,824</u>	<u>82,240</u>	<u>56,850</u>	<u>15,854</u>	<u>9,767</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>225,535</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	5	298	16	31	1	645	-	996
ภาระผูกพันอื่น	-	-	4,410	3,349	-	30	-	7,789

3.37.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯไม่มีฐานะการเงินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ

3.37.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2562	1,200	(32)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2562	1,200	(34)

ข) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contact)

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contact) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2560	62	(1)

3.37.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้เป็น การสรุปเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่			
	30 มิถุนายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,010	1,010	1,148	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,075	45,075	37,062	37,062
เงินลงทุนสุทธิ	5,737	7,158	5,553	6,998
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	206,328 ⁽¹⁾	208,767	215,753 ⁽¹⁾	218,036
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	156,880	156,880	155,951	155,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,625	3,625	4,971	4,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	237	237	180	180
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	33	33	34	34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	62,631	62,866	64,399	64,748

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 1,464 ล้านบาท และ 1,276 ล้านบาท ตามลำดับ

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้น มูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

3.38 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	8	8	-	-	8
ตราสารหนี้	5,301	-	5,301	-	5,301
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	31	-	-	31	31
อาคารชุดสำนักงาน	482	-	-	482	482
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	32	-	32	-	32
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1	-	1	-	1
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,010	1,010	-	-	1,010
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,075	1,722	42,759	594	45,075
เงินลงทุนทั่วไป	429	-	-	1,849	1,849
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับ	206,328 ⁽¹⁾	-	35,700	173,067	208,767
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	156,880	55,496	101,384	-	156,880
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,625	645	2,980	-	3,625
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	237	237	-	-	237
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	62,631	-	62,866	-	62,866

⁽¹⁾ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 1,464 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	8	8	-	-	8
ตราสารหนี้	5,119	-	5,119	-	5,119
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	31	-	-	31	31
อาคารชุดสำนักงาน	487	-	-	487	487
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	34	-	34	-	34
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,148	1,148	-	-	1,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	37,062	2,008	34,757	297	37,062
เงินลงทุนทั่วไป	428	-	-	1,871	1,871
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับ	215,753 ⁽¹⁾	-	37,942	180,094	218,036
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	155,951	55,729	100,222	-	155,951
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,971	604	4,367	-	4,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	180	180	-	-	180
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,399	-	64,748	-	64,748

⁽¹⁾ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 1,276 ล้านบาท

ความอ่อนไหวที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน ธนาคารฯ ได้ว่าจ้างให้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นผู้ประเมินราคา โดยผู้ประเมินราคาใช้วิธีคิดจากรายได้ (Income Approach) โดยนำกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับรายปีคิดลดด้วยอัตราคิดลดที่คำนึงถึงปัจจัยพื้นฐานเกี่ยวกับอัตราการกู้ยืมและปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ

ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ถูกใช้เป็นสมมติฐานในการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงานได้แก่ อัตราการเติบโตของค่าเช่าต่อปีและอัตราคิดลดในอัตรา 5% และ 9% ตามลำดับ การลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญของอัตราการเติบโตของค่าเช่าหรือการเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญของอัตราคิดลดจะทำให้มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงานลดลง

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

4. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2560