

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 กันยายน 2560



Building a better
working world

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

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

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีส โก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารทีส โก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี การวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 พฤศจิกายน 2560

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินสด	1,268,863	1,147,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,696,143	37,061,867
เงินลงทุนสุทธิ	3.2, 3.5 6,113,740	5,552,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.3, 3.5	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	230,089,547	240,579,109
ดอกเบี้ยค้างรับ	504,328	484,024
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	230,593,875	241,063,133
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(18,433,973)	(19,084,912)
หัก: ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	3.4 (8,808,980)	(7,490,786)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.4 (9,148)	(9,748)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	203,341,774	214,477,687
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,729	6,739
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	31,363	31,363
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	647,578	668,641
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	327,092	359,083
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	303,531	218,806
สินทรัพย์อื่น	3.6 1,215,949	1,216,780
รวมสินทรัพย์	258,962,762	260,741,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	30 กันยายน 2560 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2559 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.7	156,287,798	155,950,816
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		3,821,787	4,970,868
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		295,002	180,242
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.1	31,169	34,118
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.8	59,281,119	64,398,919
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		334,502	272,390
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		836,262	734,762
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		294,004	446,942
เงินปันผลค้างจ่าย		-	2,027,449
หนี้สินอื่น	3.9	7,021,508	4,281,352
รวมหนี้สิน		228,203,151	233,297,858
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบริมสิทธิ 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			
หุ้นบริมสิทธิ 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		223,643	226,295
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		17,793,267	14,474,972
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		30,759,611	27,443,968
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		258,962,762	260,741,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
TISCO Bank Public Company Limited


นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการบริหาร)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	3.11	3,768,542	3,770,633
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.12	(1,173,337)	(1,183,189)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,595,205	2,587,444
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		811,517	776,130
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(26,244)	(18,008)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.13	785,273	758,122
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.14	(1,540)	3,320
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.15	5,574	2,838
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		82,210	85,225
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		235,793	60,386
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.17	120,123	44,664
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,822,638	3,541,999
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		248,661	65,361
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		3,573,977	3,476,638
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		694,243	586,833
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		240,873	185,859
ค่าภาษีอากร		55,705	49,890
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.23	446,733	302,864
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3.18	208,179	238,700
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		1,645,733	1,364,146
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.16	554,144	1,040,536
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,374,100	1,071,956
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.19	266,746	219,770
กำไรสำหรับงวด		1,107,354	852,186

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.20	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(10,748)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.21	2,150
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(8,598)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		(8,598)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		843,588
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.22	0.92

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	3.11	11,203,962	11,426,043
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.12	(3,446,739)	(3,794,701)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		7,757,223	7,631,342
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,358,700	2,352,327
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(79,881)	(64,441)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.13	2,278,819	2,287,886
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.14	(3,300)	(8,449)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.15	13,348	8,800
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		269,823	257,338
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		455,046	210,263
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.17	212,691	145,919
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		10,983,650	10,533,099
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ		464,758	228,476
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		10,518,892	10,304,623
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,036,375	1,692,121
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		641,630	556,419
ค่าภาษีอากร		161,069	147,299
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.23	1,247,613	996,683
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3.18	576,946	617,536
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		4,663,633	4,010,058
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.16	1,674,327	2,830,387
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		4,180,932	3,464,178
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.19	826,815	691,067
กำไรสำหรับงวด		3,354,117	2,773,111

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.20	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(765)	(11,379)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.21	2,276
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(612)	(9,103)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(47,327)	(49,842)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.21	9,968
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(37,862)	(39,874)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(38,474)	(48,977)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	3,315,643	2,724,134
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.22	3.01

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

(หน่วย: พันบาท)

	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,180,932	3,464,178
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	111,843	70,239
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,126,948	4,356,668
ค่าเผื่อขาดทุนของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(3,582)	4,467
ค่าเผื่อขาดทุนของทรัพย์สินรอการขาย	373	11,233
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(9,537)	(13,888)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,870)	(4,463)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	17	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(2,949)	(593)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(60,793)	(54,034)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	20,549	36,844
รายได้ค้างรับลดลง	22,622	15,547
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	577,756	120,362
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(7,757,223)	(7,631,342)
รายได้เงินปันผล	(125,796)	(65,825)
เงินสดรับดอกเบี้ย	11,320,337	11,562,420
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,602,379)	(3,183,482)
เงินสดรับเงินปันผล	50,796	63,339
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,054,932)	(889,364)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,790,112	7,862,306
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,634,276)	275,107
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	6,323,057	6,479,971
ทรัพย์สินรอการขาย	1,384,286	1,594,469
สินทรัพย์อื่น	87,646	518,700

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

	(หน่วย: พันบาท)	
	2560	2559
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	336,982	(4,737,198)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,149,081)	(2,040,903)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	114,760	(3,436)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	562,200	(25,507,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(5,764)	(4,847)
หนี้สินอื่น	1,620,853	(1,385,858)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	8,430,775	(16,948,689)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(6,269,313)	(3,991,418)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	5,720,920	5,847,093
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(32,480)	(32,715)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(26,326)	(39,123)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4,870	4,819
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(602,329)	1,788,656
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	11,000,000	16,180,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(16,680,000)	-
เงินปันผลจ่าย	(2,027,449)	(1,105,881)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(7,707,449)	15,074,119
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	120,997	(85,914)
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,147,866	1,100,349
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,268,863	1,014,435

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น						รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน			กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		จากการวัดมูลค่า	ส่วนเกินทุน	รวมองค์ประกอบอื่น ของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
			เงินลงทุน เพื่อขาย	จากการตีราคา สินทรัพย์					
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	-	-	-	-	-	-	-	2,773,111	2,773,111
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	(9,103)	-	(9,103)	-	(39,874)	(48,977)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(9,103)	-	(9,103)	-	2,733,237	2,724,134
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,041)	(2,041)	-	2,041	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2559	1	9,215,676	2,543,024	21,654	209,600	231,254	984,000	15,564,928	28,538,883
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	-	-	-	-	-	-	-	3,354,117	3,354,117
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	(612)	-	(612)	-	(37,862)	(38,474)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(612)	-	(612)	-	3,316,255	3,315,643
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,040)	(2,040)	-	2,040	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560	1	9,215,676	2,543,024	16,768	206,875	223,643	984,000	17,793,267	30,759,611

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ในระหว่างงวด ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.3 นโยบายบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชน ซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารฯมีสาขารวม 59 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2559: 57 สาขาในประเทศไทย)

2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	-	52,813	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย	-	31,169	1,200,000	-	34,118	1,200,000
รวม	-	31,169	1,252,813	-	34,118	1,200,000

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2 เงินลงทุน

3.2.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,572,400	3,835,912
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	691,991	870,470
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	411,154	414,163
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,760	8,000
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	5,681,845	5,127,085
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	13,788	13,559
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13,772)	(13,543)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	16	16
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	467,531	478,303
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(35,652)	(52,410)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	431,879	425,893
รวมเงินลงทุนสุทธิ	6,113,740	5,552,994

3.2.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	ณ วันที่							
	30 กันยายน 2560				31 ธันวาคม 2559			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน			รวม	ไม่เกิน			รวม
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,570	-	2	4,572	3,834	-	2	3,836
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	404	699	-	1,103	182	1,102	-	1,284
รวม	4,974	699	2	5,675	4,016	1,102	2	5,120
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	4,973	699	2	5,674	4,015	1,102	2	5,119
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14	-	-	14	14	-	-	14
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	4,973	699	2	5,674	4,015	1,102	2	5,119

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า

3.2.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

3.2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว
ของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เค โกลด์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	3,240	-	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	3,658	-	10	3,233	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	18,062	-	10	17,622	-	10

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	73,349,093	71,883,119
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	156,635,467	168,448,360
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	244,786	460,708
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(18,433,973)	(19,084,912)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(139,799)	(213,078)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	211,655,574	221,494,197
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	504,328	484,024
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,808,980)	(7,490,786)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(9,148)	(9,748)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	203,341,774	214,477,687

3.3.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	205,347,270	6,308,304	211,655,574	215,304,305	6,189,892	221,494,197
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	205,347,270	6,308,304	211,655,574	215,304,305	6,189,892	221,494,197

3.3.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2560			31 ธันวาคม 2559		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	191,865	169,598	2,316	200,399	177,089	2,658
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,778	14,311	2,933	16,458	15,567	2,041
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,153	2,137	730	2,569	2,534	827
- จัดชั้นสงสัย	1,367	1,351	588	1,397	1,384	416
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	997	893	367	1,155	1,062	273
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	1,875	-	-	1,276
รวม	212,160	188,290	8,809	221,978	197,636	7,491

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.5/2559 จำนวน 4,573 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 3,158 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,698 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 1,882 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,236 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 4,333 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,934 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 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จัดชั้นปกติ	1.02	0.80	1.60	1.57	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9.32	5.92	16.80	16.80	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	29.52	28.21	35.43	34.57	100	100
จัดชั้นสงสัย	40.20	24.19	35.43	34.57	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	30.74	22.75	35.43	34.57	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 138,479 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2559: 149,784 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ สัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2560				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	51,591	93,221	5,146	6,922	156,880
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(6,479)	(8,351)	(192)	(3,239)	(18,261)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(81)	(56)	-	(3)	(140)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	45,031	84,814	4,954	3,680	138,479
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(3,600)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					134,879

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำประกัน

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำประกัน

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾ ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	5,820	6,573	6,574

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี⁽²⁾ หักปรับรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.3.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
	รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	18,434

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
	ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด			
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	860	1,578	3,029	5,027
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	242	462	933	1,416
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	244	465	939	1,428
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-	-	-
อายุสัญญาถัวเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)				
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	5	4	5
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	4	2	4	2
ลูกหนี้สินเชื่อจํานำทะเบียน	4	4	4	4

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	93	90	280	258
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	407	285	1,115	756

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	17,769	4,942	16,638	5,286

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.4.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2560					สำรอง	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	2,658,668	2,041,303	826,501	416,111	272,677	1,275,526	7,490,786
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
(ลดลง) ในระหว่างงวด	(342,634)	891,252	(40,613)	959,944	1,059,716	599,883	3,127,548
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(56,258)	(788,242)	(964,854)	-	(1,809,354)
ยอดปลายงวด	2,316,034	2,932,555	729,630	587,813	367,539	1,875,409	8,808,980

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2560			รวม
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	
ยอดต้นงวด	2,595,364	3,619,896	1,275,526	7,490,786
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	145,106	2,382,559	599,883	3,127,548
หนี้สูญตัดบัญชี	(131,132)	(1,678,222)	-	(1,809,354)
ยอดปลายงวด	2,609,338	4,324,233	1,875,409	8,808,980

(หน่วย: พันบาท)

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

3.4.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นงวด/ปี	9,748	-
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	-	9,748
ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด/ปี	(600)	-
ยอดปลายงวด/ปี	9,148	9,748

3.4.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4,516	5,121
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	1,685	1,516

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.5.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก
ในบัญชีแล้ว ณ วันที่

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽¹⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽²⁾	-	6	-	-	-	6

⁽¹⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽²⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิคนัดชำระค่าดอกเบี้ย

3.5.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา ณ วันที่		ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่		รวม ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	221,731	235,147	-	-	-	-	-	-	221,731	235,147
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,608	16,277	-	-	-	-	-	-	15,608	16,277
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,153	2,569	-	-	-	-	-	-	2,153	2,569
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,367	1,397	-	-	-	-	-	-	1,367	1,397
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	997	1,155	37	54	14	14	12	12	1,060	1,235
รวม	241,856	256,545	37	54	14	14	12	12	241,919	256,625

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.3 การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสินเชื่อที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach)

3.5.3.1 สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽³⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	122,554	131,798	122,554	131,798	1.02	0.80	1,244	1,052
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,152	13,434	12,152	13,434	9.32	5.92	1,133	795
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,732	2,134	1,732	2,134	29.52	28.21	511	602
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,141	1,168	1,141	1,168	40.20	24.19	459	283
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	801	1,017	801	1,017	30.74	22.75	246	231
รวม	138,380	149,551	138,380	149,551			3,593	2,963

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5.3.2 สินเชื่อจำนำทะเบียน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	19,089	16,665	19,089	16,665	1.60	1.57	306	261
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,588	1,527	1,588	1,527	16.80	16.80	267	257
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	289	269	289	269	35.43	34.57	103	93
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	125	125	125	125	35.43	34.57	44	43
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	32	9	32	9	35.43	34.57	11	3
รวม	21,123	18,595	21,123	18,595			731	657

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559	2560	2559	2560	2559
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ⁽¹⁾	1	1	754	821	656	656	754 ⁽³⁾	821 ⁽³⁾
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	4	561	577	98	249	7	7
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	5	5	1,315	1,398	754	905	761	828

⁽¹⁾ บริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นค่าตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

3.6 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	319,965	370,275
ดอกเบี้ยค้างรับ	28,609	14,475
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	39,149	61,771
เงินมัดจำ	52,005	46,291
ลูกหนี้อื่น	469,739	525,588
เงินปันผลค้างรับ	75,000	-
สินทรัพย์อื่น ๆ	231,482	198,380
รวมสินทรัพย์อื่น	1,215,949	1,216,780

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7 เงินรับฝาก

3.7.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,611,061	3,800,991
ออมทรัพย์	53,017,860	51,928,032
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	8,574,912	7,606,080
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	11,788,733	6,994,920
- เกิน 1 ปี	291,092	238,889
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	79,004,140	85,381,904
รวม	156,287,798	155,950,816

3.7.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	156,040,565	155,630,660
เกิน 1 ปี	247,233	320,156
รวมเงินรับฝาก	156,287,798	155,950,816

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.7.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,323,000	7,323,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	51,921,200	57,039,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	59,281,119	64,398,919

3.8.1 หุ่นกู้ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯมีหุ่นกู้ระยะยาวค้ำยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ่นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่			ณ วันที่			
	30 กันยายน 2560 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)		30 กันยายน 2560 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)		
ปี 2555	-	1.00	1,000	-	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี ⁽¹⁾
ปี 2555	1.24	1.24	1,000	1,243	1,243	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
ปี 2557	1.60	1.60	1,000	1,600	1,600	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2557	0.80	0.80	1,000	800	800	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
ปี 2559	0.68	0.68	1,000	680	680	ปี 2569	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.875 ต่อปี
ปี 2560	1.00	-	1,000	1,000	-	ปี 2570	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
รวม				7,323	7,323		

⁽¹⁾ หุ่นกู้ค้ำยสิทธิไม่มีประกันได้ถอนก่อนกำหนดในวันที่ 9 มีนาคม 2560

3.8.2 หุ่นกู้ไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯมีหุ่นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ่นกู้	ประเภท หุ่นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ณ วันที่			
		30 กันยายน 2560 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)		30 กันยายน 2560 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)		
ปี 2558	หุ่นกู้ระยะยาว	-	15.68	1,000	-	15,680	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.875 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ่นกู้ระยะสั้น	-	16.859	1,000	-	16,859	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.50 - 1.71 ต่อปี
ปี 2559	หุ่นกู้ระยะยาว	5.50	5.50	1,000	5,500	5,500	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.95 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ่นกู้ระยะยาว	10.00	10.00	1,000	10,000	10,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 - 1.95 ต่อปี
ปี 2559	หุ่นกู้ระยะสั้น	9.00	9.00	1,000	9,000	9,000	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 - 1.80 ต่อปี
ปี 2560	หุ่นกู้ระยะสั้น	7.64	-	1,000	7,639	-	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.45 - 1.67 ต่อปี
ปี 2560	หุ่นกู้ระยะสั้น	7.50	-	1,000	7,500	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 - 1.80 ต่อปี
ปี 2560	หุ่นกู้ระยะสั้น	2.28	-	1,000	2,282	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.47 - 1.55 ต่อปี
ปี 2560	หุ่นกู้ระยะยาว	5.00	-	1,000	5,000	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 ต่อปี
ปี 2560	หุ่นกู้ระยะยาว	5.00	-	1,000	5,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 ต่อปี
รวม					51,921	57,039		

3.8.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

3.9 หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	168,757	350,693
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	590,362	695,535
รายได้รับล่วงหน้า	984,484	1,045,309
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,070,050	1,492,294
บัญชีพักเจ้าหนี้	2,918,428	390,458
หนี้สินอื่นๆ	289,427	307,063
รวมหนี้สินอื่น	<u>7,021,508</u>	<u>4,281,352</u>

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปี ซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 285 ล้านบาท และ 263 ล้านบาท ตามลำดับ

3.10 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 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	15,036,972	13,501,650
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	220,040	218,920
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(602,762)	(481,432)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	27,396,950	25,981,838
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	27,396,951	25,981,839
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	7,323,000	7,323,000
เงินสำรองส่วนเกิน	830,130	789,422
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	444,313	447,354
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,597,443	8,559,776
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	35,994,394	34,541,615

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2560		31 ธันวาคม 2559	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.55	5.75	14.73	5.125
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.55	7.25	14.73	6.625
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.44	9.75	19.59	9.125

เพื่อเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2560 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.11 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	178,507	107,389	433,591	373,055
เงินลงทุนในตราสารหนี้	34,378	36,776	109,925	109,806
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,510,950	1,378,474	4,373,185	4,029,007
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,044,707	2,247,994	6,287,261	6,914,175
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,768,542	3,770,633	11,203,962	11,426,043

3.12 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
เงินรับฝาก	575,357	579,638	1,681,557	1,865,293
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,026	29,218	15,732	113,991
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	252,746	243,229	742,859	763,251
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	89,487	88,741	268,636	256,868
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	252,491	242,134	728,635	794,614
เงินกู้ยืม	230	229	9,320	684
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,173,337	1,183,189	3,446,739	3,794,701

3.13 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,764	1,442	6,416	6,628
- การบริการการประกันภัย	587,666	562,332	1,687,090	1,724,651
- การจัดการ	2,698	3,498	2,791	13,247
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	8,391	2,100	8,391	3,700
- อื่นๆ	210,998	206,758	654,012	604,101
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	811,517	776,130	2,358,700	2,352,327
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(26,244)	(18,008)	(79,881)	(64,441)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	785,273	758,122	2,278,819	2,287,886

3.14 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	531	-	-	-
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(6,742)	2,193	(12,925)	(12,882)
- ตราสารหนี้	4,671	1,127	9,625	4,433
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(1,540)	3,320	(3,300)	(8,449)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.15 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	56	196	186	5,989
- เงินลงทุนทั่วไป	2,183	2,518	9,351	7,899
รวม	2,239	2,714	9,537	13,888
โอนกลับขาดทุน (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	3,335	124	3,811	(5,088)
รวม	3,335	124	3,811	(5,088)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5,574	2,838	13,348	8,800

3.16 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,000)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2	(43)	229	(621)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	557,146	1,040,579	1,674,098	2,831,008
รวม	554,144	1,040,536	1,674,327	2,830,387

3.17 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	19,278	18,164	60,793	54,034
รายได้เงินปันผล	95,021	19,087	125,796	65,825
อื่น ๆ	5,824	7,413	26,102	26,060
รวม	120,123	44,664	212,691	145,919

3.18 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	12,771	12,835	39,296	39,192
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	19,940	10,987	59,112	17,360
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำเงินคดี	75,627	94,544	217,492	264,410
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	19,464	18,085	54,611	53,933
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการยืมและจำหน่ายสินทรัพย์ ที่ยึดมา	20,132	22,173	57,958	61,471
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	26,558	19,460	64,984	57,992
อื่น ๆ	33,687	60,616	83,493	123,178
รวม	208,179	238,700	576,946	617,536

3.19 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	326,620	286,267	901,921	920,723
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผล แตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ ผลแตกต่างชั่วคราว	(59,874)	(66,497)	(75,106)	(229,656)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	266,746	219,770	826,815	691,067

3.20 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
ขาดทุนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(2,089)	(10,552)	(579)	(5,390)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(56)	(196)	(186)	(5,989)
	(2,145)	(10,748)	(765)	(11,379)
ผลขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันกัน	-	-	(47,327)	(49,842)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,145)	(10,748)	(48,092)	(61,221)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	429	2,150	9,618	12,244
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิ	(1,716)	(8,598)	(38,474)	(48,977)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.21 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2560			2559		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	(2,145)	429	(1,716)	(10,748)	2,150	(8,598)
	(2,145)	429	(1,716)	(10,748)	2,150	(8,598)

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2560			2559		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	(765)	153	(612)	(11,379)	2,276	(9,103)
ผลขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	(47,327)	9,465	(37,862)	(49,842)	9,968	(39,874)
	(48,092)	9,618	(38,474)	(61,221)	12,244	(48,977)

3.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
	กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	1,107,354	852,186	3,354,117
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.20	0.92	3.64	3.01

3.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด”)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีสโก้ อินฟอรมะชันเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีสโก้ โตะเกี้ยว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

ยอดคงค้าง**บริษัทใหญ่**

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินรับฝาก	800,914	533,487
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	176	75
เงินปันผลค้างจ่าย	-	2,027,194
หนี้สินอื่น	145,778	106,460

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

30 กันยายน 2560

31 ธันวาคม 2559

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)

สินทรัพย์อื่น:

บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด
(เดิมชื่อ “บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด”)

1,625

3,230

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

325

800

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

9

14

เงินรับฝาก:

บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

205,961

99,628

บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด

194,255

130,736

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด

42,994

30,847

บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด

32,899

32,899

บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด

28,692

33,757

บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด
(เดิมชื่อ “บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด”)

16,799

21,939

บริษัท ทิสโก้ โดเก็ท ลีสซิ่ง จำกัด

3,159

278

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

252,162

248,437

บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด

240,107

205,710

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

223,130

27,503

คอกเบี้ยค้างจ่าย:

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

384

445

บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด

381

184

บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

373

254

บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด

155

10

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด

58

4

บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด

46

84

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

15

1

บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด
(เดิมชื่อ “บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด”)

5

-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
หนี้สินอื่น:		
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	2,651,712	484
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	60,480	46,920
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	6,383	1,242
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โพลีซัน จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด”)	127	481
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	145
ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน:		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,184	1,184
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)		
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,118	1,070
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 1 มกราคม 2560 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่			(หน่วย: พันบาท)
	1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 30 กันยายน 2560
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมี ผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	297,000	-	-	297,000

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวด		สำหรับงวด		เงื่อนไขและนโยบาย ในการกำหนดราคา
	สามเดือนสิ้นสุด		เก้าเดือนสิ้นสุด		
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน		
	2560	2559	2560	2559	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	386,253	260,504	1,084,653	881,483	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	3,373	913	6,733	4,399	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	500	500	1,000	1,000	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,663	2,316	7,294	6,947	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ	2,277	2,496	7,190	7,432	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	330	599	1,138	2,059	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,084	1,017	2,361	3,011	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	60,480	42,360	162,960	115,200	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	100,535	61,750	244,464	185,250	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	22,857	9,087	38,934	30,817	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	1,870	1,017	4,568	3,000	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	728	1,576	4,291	4,992	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	2,735	3,775

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินรับฝาก	55,321	70,145

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2560	2559	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	34	41	68	85
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3	4	10	12
รวม	37	45	78	97

3.24 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุงและตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	3,371	228	224	3,823	-	3,823
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	801	801	(801)	-
รวมรายได้	3,371	228	1,025	4,624	(801)	3,823
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,262	208	125	2,595	-	2,595
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	764	20	1	785	-	785
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	345	-	899	1,244	(801)	443
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,371	228	1,025	4,624	(801)	3,823
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(62)	(8)	(190)	(260)	-	(260)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,702)	(117)	(617)	(2,436)	801	(1,635)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(253)	9	(310)	(554)	-	(554)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,017)	(116)	(1,117)	(3,250)	801	(2,449)
กำไรตามส่วนงาน	1,354	112	(92)	1,374	-	1,374
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(267)
กำไรสำหรับงวด						1,107

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุงและ ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	9,855	724	405	10,984	-	10,984
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,314	2,314	(2,314)	-
รวมรายได้	9,855	724	2,719	13,298	(2,314)	10,984
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,836	648	273	7,757	-	7,757
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,223	59	(3)	2,279	-	2,279
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	796	17	2,449	3,262	(2,314)	948
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,855	724	2,719	13,298	(2,314)	10,984
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(186)	(24)	(491)	(701)	-	(701)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,566)	(336)	(1,840)	(6,742)	2,314	(4,428)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(581)	41	(1,134)	(1,674)	-	(1,674)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(5,333)	(319)	(3,465)	(9,117)	2,314	(6,803)
กำไรตามส่วนงาน	4,522	405	(746)	4,181	-	4,181
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(827)
กำไรสำหรับงวด						3,354

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุงและ ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	2,996	460	86	3,542	-	3,542
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	522	522	(522)	-
รวมรายได้	2,996	460	608	4,064	(522)	3,542
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,091	434	62	2,587	-	2,587
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	736	22	-	758	-	758
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	169	4	546	719	(522)	197
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,996	460	608	4,064	(522)	3,542
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(58)	(8)	(131)	(197)	-	(197)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,193)	(162)	(400)	(1,755)	522	(1,233)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	(312)	(400)	(328)	(1,040)	-	(1,040)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,563)	(570)	(859)	(2,992)	522	(2,470)
กำไรตามส่วนงาน	1,433	(110)	(251)	1,072	-	1,072
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(220)
กำไรสำหรับงวด						852

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุงและ ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	8,875	1,362	296	10,533	-	10,533
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,667	1,667	(1,667)	-
รวมรายได้	8,875	1,362	1,963	12,200	(1,667)	10,533
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,117	1,275	239	7,631	-	7,631
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,223	74	(9)	2,288	-	2,288
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	535	13	1,733	2,281	(1,667)	614
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,875	1,362	1,963	12,200	(1,667)	10,533
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(182)	(24)	(368)	(574)	-	(574)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(3,529)	(483)	(1,320)	(5,332)	1,667	(3,665)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	(1,275)	(456)	(1,099)	(2,830)	-	(2,830)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(4,986)	(963)	(2,787)	(8,736)	1,667	(7,069)
กำไรตามส่วนงาน	3,889	399	(824)	3,464	-	3,464
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(691)
กำไรสำหรับงวด						2,773

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในตลาดภูมิภาคเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 และ 2559 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

3.25 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.25.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
การรับอาวัลตัวเงิน	-	268,042
การค้ำประกันอื่น	723,197	728,146
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,000	30,000
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,200,000	1,200,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	52,813	-
อื่น ๆ	7,165,435	6,559,395
รวม	9,171,445	8,785,583

3.25.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 334 ล้านบาท และ 311 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว ต่องบการเงิน

3.25.3 ภาระผูกพันอื่น

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2560	31 ธันวาคม 2559
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	89	51
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	80	82
มากกว่า 5 ปี	3	42

3.26 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ใน การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ ธนาคารฯ จะต้องพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับ ตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2560 และ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	8	8	-	-	8
ตราสารหนี้	5,674	-	5,674	-	5,674
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	31	-	31	-	31

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 และ 3

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

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

4. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ธนาคารฯ และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (บริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสโก้) ดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 ธนาคารฯ และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด เริ่มให้บริการลูกค้าที่ได้รับโอนมา ซึ่งครอบคลุมถึงสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจรายย่อย บริการธนบัตรดิจิทัล บริการนายหน้าประกันภัย และเงินฝากรายย่อย

5. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2560