

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล
30 กันยายน 2561



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 อาคารเออีซีซี
193 136-137 ถนนรัชดาภิเษก
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
ตู้ไป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789-90
ey.com

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือน และเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของและงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 เรื่อง การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถาม บุคลากร ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 พฤศจิกายน 2561

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินสด	1,187,647	1,323,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,295,739	43,176,522
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ 3.1	3,195	-
เงินลงทุนสุทธิ 3.2, 3.5	9,701,428	5,932,024
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ 3.3, 3.5		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	254,534,513	263,449,589
ดอกเบี้ยค้างรับ	622,201	669,461
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	255,156,714	264,119,050
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(18,397,584)	(18,512,545)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 3.4	(11,908,742)	(10,700,347)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ 3.4	(8,346)	(8,948)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	224,842,042	234,897,210
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	37,248	777
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	32,778	32,778
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	643,671	676,107
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	288,158	342,255
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	711,722	427,676
สินทรัพย์อื่น 3.6	1,216,120	1,466,541
รวมสินทรัพย์	293,959,748	288,275,295

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.7	194,675,700	181,499,272
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		3,516,539	3,852,908
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		323,489	431,361
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.1	12,841	29,815
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.8	55,297,919	63,638,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		392,187	347,218
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		964,129	695,165
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		347,551	602,095
เงินปันผลค้างจ่าย		-	2,764,703
หนี้สินอื่น	3.9	5,908,541	5,489,267
รวมหนี้สิน		261,438,896	259,350,423

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	30 กันยายน 2561 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2560 (ตรวจสอบแล้ว)
ส่วนของเจ้าของ		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	199,751	222,204
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	19,578,400	15,959,967
รวมส่วนของเจ้าของ	<u>32,520,852</u>	<u>28,924,872</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	<u>293,959,748</u>	<u>288,275,295</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(กรรมการบริหาร)



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
TISCO Bank Public Company Limited

นายศักดิ์ชัย พิชะพันธ์
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2561	2560	
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	3.11	4,166,230	3,768,542
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.12	(1,260,097)	(1,173,337)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,906,133	2,595,205
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		711,490	798,649
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(23,389)	(26,244)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.13	688,101	772,405
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกระดมเพื่อค้าและ			
ปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.14	2,528	(1,540)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.15	228,693	5,574
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		77,397	82,210
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.17	60,100	120,123
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,962,952	3,573,977
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		814,766	694,243
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		254,463	240,873
ค่าภาษีอากร		73,835	55,705
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.23	471,403	446,733
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.18	228,359	208,179
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		1,842,826	1,645,733
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.16	700,071	554,144
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,420,055	1,374,100
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.19	281,471	266,746
กำไรสำหรับงวด		1,138,584	1,107,354

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	3.20	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(11,038)	(2,145)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.21	429
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(8,831)	(1,716)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3,857	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.21	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	3,086	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(5,745)	(1,716)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	1,132,839	1,105,638
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.22	1.20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2561	2560	
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	3.11	12,606,107	11,203,962
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.12	(3,675,474)	(3,446,739)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		8,930,633	7,757,223
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,431,780	2,348,988
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(72,169)	(79,881)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.13	2,359,611	2,269,107
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.14	8,897	(3,300)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.15	437,873	13,348
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		233,319	269,823
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.17	193,014	212,691
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		12,163,347	10,518,892
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,375,766	2,036,375
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		764,139	641,630
ค่าภาษีอากร		224,973	161,069
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.23	1,402,412	1,247,613
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.18	858,594	576,946
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		5,625,884	4,663,633
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.16	2,017,866	1,674,327
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		4,519,597	4,180,932
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.19	899,540	826,815
กำไรสำหรับงวด		3,620,057	3,354,117

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	3.20	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(25,517)	(765)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.21	5,104
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(20,413)	(612)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(4,580)	(47,327)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.21	916
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(3,664)	(37,862)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	(24,077)	(38,474)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	3,595,980	3,315,643
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.22	3.93
		3.64

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	(หน่วย: พันบาท)	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,519,597	4,180,932
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	123,431	111,843
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,544,351	3,126,948
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(1,134)	(3,582)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	652	373
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(436,849)	(9,537)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(17,751)	(2,949)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,189)	(4,870)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	61	17
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(56,180)	(60,793)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	45,633	20,549
รายได้ค้างรับลดลง	29,433	22,622
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	754,240	577,756
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(8,930,633)	(7,757,223)
รายได้เงินปันผล	(49,521)	(125,796)
เงินสดรับดอกเบี้ย	12,794,140	11,320,337
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,571,972)	(2,602,379)
เงินสดรับเงินปันผล	49,521	50,796
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,432,109)	(1,054,932)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,360,721	7,790,112
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(12,119,217)	(8,634,276)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,070,578	6,323,057
ทรัพย์สินรอการขาย	1,102,200	1,384,286
สินทรัพย์อื่น	170,728	87,646

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

	(หน่วย: พันบาท)	
	2561	2560
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	13,176,428	336,982
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(336,369)	(1,149,081)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(107,872)	114,760
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(22,840,700)	562,200
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(5,245)	(5,764)
หนี้สินอื่น	(952,597)	1,620,853
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(8,481,345)	8,430,775
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(26,426,416)	(6,269,313)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	23,069,477	5,720,920
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(28,908)	(32,480)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(16,233)	(26,326)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	10,733	4,870
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,637	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,389,710)	(602,329)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	20,000,000	11,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(5,500,000)	(16,680,000)
เงินปันผลจ่าย	(2,764,703)	(2,027,449)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	11,735,297	(7,707,449)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(135,758)	120,997
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,323,405	1,147,866
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,187,647	1,268,863

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น						รวม
			ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)			กำไรสะสม		
	ส่วนเกินมูลค่า	ทุนจากการวัด		ส่วนเกินทุน	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม	รวม		
		มูลค่าเงินลงทุน	จากการตีราคา	ของส่วนของผู้ถือหุ้น				จัดสรรแล้ว	
และชำระเต็มมูลค่าแล้ว	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เผื่อขาย	สินทรัพย์					
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ							
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	1	9,215,676	2,543,024	16,016	206,188	222,204	984,000	15,959,967	28,924,872
กำไรสำหรับงวด	-	-	-	-	-	-	-	3,620,057	3,620,057
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	-	-	-	(20,413)	-	(20,413)	-	(3,664)	(24,077)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	(20,413)	-	(20,413)	-	3,616,393	3,595,980
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,040)	(2,040)	-	2,040	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	1	9,215,676	2,543,024	(4,397)	204,148	199,751	984,000	19,578,400	32,520,852

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยธนาคารฯ เลื่อนนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทยนี้

1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้ จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินจำนวน 5 ฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 หลักการสำคัญของมาตรฐานดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 เรื่อง สัญญาก่อสร้าง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง กิจการต้องใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความ มาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน
- ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
- ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

1.3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารฯมีสาขา รวม 60 สาขาในประเทศไทย

2.2 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 ตราสารอนุพันธ์

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

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	3,195	-	405,040	-	-	-
อัตราดอกเบี้ย	-	12,841	1,200,000	-	29,815	1,200,000
รวม	3,195	12,841	1,605,040	-	29,815	1,200,000

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2 เงินลงทุน

3.2.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,898,633	4,412,318
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	186,782	692,188
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	401,888	408,961
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,120	8,440
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	9,490,963	5,520,447
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	13,573	13,683
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13,573)	(13,683)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	245,093	447,229
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(34,628)	(35,652)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	210,465	411,577
รวมเงินลงทุนสุทธิ	9,701,428	5,932,024

3.2.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)							
	ณ วันที่							
	30 กันยายน 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน				ไม่เกิน			
	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,896	3	-	8,899	4,410	-	2	4,412
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	403	185	-	588	812	289	-	1,101
รวม	9,299	188	-	9,487	5,222	289	2	5,513
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	9,298	188	-	9,486	5,221	289	2	5,512
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14	-	-	14	14	-	-	14
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	9,298	188	-	9,486	5,221	289	2	5,512

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.2.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่		ภาระผูกพัน
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	774	หลักประกันการใช้ยอดได้ดูแล การหักบัญชี

3.2.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน
	1,460	-	1,460

(หน่วย: พันบาท)

บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน
	1,460	-	1,460

3.2.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เที โกลด์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	3,659	-	10	3,240	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	4,320	-	10	4,275	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,932	-	10	3,659	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	18,315	-	10	18,062	-	10

3.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	434,658	551,542
เงินให้สินเชื่อ	100,044,817	106,885,568
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	154,035,142	155,938,827
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	74,753	188,558
หัก: รายได้รอดักบัญชี	(18,397,584)	(18,512,545)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(54,857)	(114,906)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	236,136,929	244,937,044
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	622,201	669,461
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(11,908,742)	(10,700,347)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(8,346)	(8,948)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	224,842,042	234,897,210

3.3.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	228,980,827	6,751,062	235,731,889	238,605,146	6,331,898	244,937,044
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	405,040	405,040	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	228,980,827	7,156,102	236,136,929	238,605,146	6,331,898	244,937,044

3.3.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่					
	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ⁽²⁾
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	215,378	178,874	2,642	222,953	185,825	3,320
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,467	14,149	2,953	17,351	15,503	3,591
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,895	2,154	1,441	2,437	2,214	889
- จัดชั้นสงสัย	1,649	1,248	752	1,400	1,170	423
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,370	821	764	1,465	852	389
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	3,357	-	-	2,088
รวม	236,759	197,246	11,909	245,606	205,564	10,700

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.5/2559 จำนวน 7,408 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 6,140 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 4,051 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 4,051 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,501 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 4,561 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 8,552 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 8,612 ล้านบาท)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
จัดชั้นปกติ	0.85	0.94	1.66	1.63	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11.78	10.44	16.80	16.80	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	26.10	30.33	37.32	35.75	100	100
จัดชั้นสงสัย	26.20	26.43	37.32	35.75	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29.48	25.32	37.32	35.75	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองชั้นต่ำของ ธปท.

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.3.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 135,831 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2560: 137,673 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	48,045	93,559	5,693	6,813	154,110
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(6,041)	(8,277)	(223)	(3,683)	(18,224)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(40)	(14)	-	(1)	(55)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	41,964	85,268	5,470	3,129	135,831
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(3,197)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					132,634

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ สปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	50,714	93,390	5,533	6,490	156,127
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(6,404)	(8,424)	(212)	(3,299)	(18,339)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(80)	(34)	-	(1)	(115)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	44,230	84,932	5,321	3,190	137,673
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(3,328)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					134,345

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ สปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾ ณ วันที่		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	6,115	6,122	7,298

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี⁽²⁾ หยุครบรัฐรายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.3.6 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	18,398

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
	ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด			
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการ				
เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	289	860	921	3,029
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	673	242	858	933
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	670	244	855	939
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-	-	-
อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)				
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	4	4	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน	5	4	5	4

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
	รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	64	93	215
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	390	407	1,183	1,115

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี				
การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	15,119	4,082	17,265	4,646

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.4.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นงวด	3,319,945	3,591,610	888,764	422,734	389,060	2,088,234	10,700,347
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
(ลดลง) ในระหว่างงวด	(651,520)	(635,509)	711,566	1,244,132	1,607,495	1,268,789	3,544,953
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(96,668)	(914,141)	(1,232,218)	-	(2,243,027)
โอนออกจากการขายลูกหนี้							
(หมายเหตุฯ 4)	(26,382)	(3,293)	(63,040)	(780)	(36)	-	(93,531)
ยอดปลายงวด	2,642,043	2,952,808	1,440,622	751,945	764,301	3,357,023	11,908,742

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	2,658,668	2,041,303	826,501	416,111	272,677	1,275,526	7,490,786
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
ในระหว่างปี	661,277	1,550,307	175,748	1,225,347	1,902,482	812,708	6,327,869
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(113,485)	(1,218,724)	(1,786,099)	-	(3,118,308)
ยอดปลายปี	3,319,945	3,591,610	888,764	422,734	389,060	2,088,234	10,700,347

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	4,502,267	4,109,846	2,088,234	10,700,347
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างงวด	808,498	1,467,666	1,268,789	3,544,953
หนี้สูญตัดบัญชี	(805,316)	(1,437,711)	-	(2,243,027)
โอนออกจากการขายลูกหนี้ (หมายเหตุฯ 4)	(93,531)	-	-	(93,531)
ยอดปลายงวด	4,411,918	4,139,801	3,357,023	11,908,742

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	2,595,364	3,619,896	1,275,526	7,490,786
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	2,538,872	2,976,289	812,708	6,327,869
หนี้สูญตัดบัญชี	(631,969)	(2,486,339)	-	(3,118,308)
ยอดปลายปี	4,502,267	4,109,846	2,088,234	10,700,347

3.4.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด/ปี	8,948	9,748
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	-	-
ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด/ปี	(602)	(800)
ยอดปลายงวด/ปี	8,346	8,948

3.4.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	5,914	5,300
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	2,957	1,701

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.5.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน ณ วันที่		มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽¹⁾	1	1	-	-	1	1

⁽¹⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

3.5.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา ณ วันที่		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	268,825	263,479	-	-	-	-	-	-	268,825	263,479
ลูกหนี้จัดชั้นก่่าถึง เป็นพิเศษ	15,298	17,158	-	-	-	-	-	-	15,298	17,158
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	2,895	2,435	-	-	-	-	-	-	2,895	2,435
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,649	1,400	-	-	-	-	-	-	1,649	1,400
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,369	1,465	36	37	14	14	13	12	1,432	1,528
รวม	290,036	285,937	36	37	14	14	13	12	290,099	286,000

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.3 การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับสินเชื่อที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach)

3.5.3.1 สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ณ วันที่		อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	121,459	122,116	121,459	122,116	0.85	0.94	1,034	1,142
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,224	12,298	11,224	12,298	11.78	10.44	1,322	1,284
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,580	1,638	1,580	1,638	26.10	30.33	412	497
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	881	891	881	891	26.20	26.43	231	236
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	667	660	667	660	29.48	25.32	197	167
รวม	135,811	137,603	135,811	137,603			3,196	3,326

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.5.3.2 สินเชื่อจำนำทะเบียน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้ ณ วันที่		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ณ วันที่		อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ณ วันที่		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	23,071	20,027	23,071	20,027	1.66	1.63	382	327
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,072	1,731	2,072	1,731	16.80	16.80	348	291
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	373	288	373	288	37.32	35.75	139	103
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	163	143	163	143	37.32	35.75	61	51
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	36	33	36	33	37.32	35.75	14	12
รวม	25,715	22,222	25,715	22,222			944	784

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.5.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽²⁾	
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนจากการเป็น หลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์ฯ ⁽¹⁾	1	1	594	737	547	635	594 ⁽³⁾	737 ⁽³⁾
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิก ถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	9	4	1,733	662	861	255	641	8
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ ระหว่างการฟื้นฟูการ ดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชี ระบุว่าไม่มีปัญหาเกี่ยวกับ ความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	10	5	2,327	1,399	1,408	890	1,235	745

⁽¹⁾ บริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

3.6 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	414,452	469,013
ดอกเบี้ยค้างรับ	15,765	27,468
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	34,624	64,057
เงินมัดจำ	58,763	58,089
ลูกหนี้อื่น	414,085	634,646
สินทรัพย์อื่น ๆ	278,431	213,268
รวมสินทรัพย์อื่น	1,216,120	1,466,541

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.7 เงินรับฝาก

3.7.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,950,662	3,942,431
ออมทรัพย์	57,542,195	64,544,344
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	6,160,910	8,978,148
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	26,538,091	10,389,836
- เกิน 1 ปี	3,054,078	492,353
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	98,429,764	93,152,160
รวม	194,675,700	181,499,272

3.7.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	191,414,455	181,094,401
เกิน 1 ปี	3,261,245	404,871
รวมเงินรับฝาก	194,675,700	181,499,272

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.7.3 ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.8 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,680,000	6,680,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	48,581,000	56,921,700
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	55,297,919	63,638,619

3.8.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่			ณ วันที่			
	30 กันยายน 2561 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2560 (ล้านหน่วย)		30 กันยายน 2561 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2560 (ล้านบาท)		
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	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2570	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2560	0.60	0.60	1,000	600	600	ปี 2570	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี
รวม				6,680	6,680		

3.8.2 หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ค้ำยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่			ณ วันที่			
		30 กันยายน 2561 (ล้านหน่วย)	31 ธันวาคม 2560 (ล้านหน่วย)		30 กันยายน 2561 (ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2560 (ล้านบาท)		
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	-	5.50	1,000	-	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 2560	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	7.50	1,000	-	7,500	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 - 1.80 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	15.922	1,000	-	15,922	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.38 - 1.55 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะยาว	5.00	5.00	1,000	5,000	5,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะยาว	5.00	5.00	1,000	5,000	5,000	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะยาว	8.00	8.00	1,000	8,000	8,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะสั้น	0.581	-	1,000	581	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.44 - 1.45 ต่อปี
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	5.00	-	1,000	5,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	3.00	-	1,000	3,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.68 ต่อปี
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	4.00	-	1,000	4,000	-	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.65 ต่อปี
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	6.00	-	1,000	6,000	-	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	2.00	-	1,000	2,000	-	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.05 ต่อปี
รวม					48,581	56,922		

3.8.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

3.9 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	135,144	312,805
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	350,119	611,491
รายได้รับล่วงหน้า	1,423,914	1,060,312
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,655,373	1,901,133
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,034,318	1,282,132
หนี้สินอื่น ๆ	309,673	321,394
รวมหนี้สินอื่น	5,908,541	5,489,267

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปี ซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 334 ล้านบาท และ 309 ล้านบาท ตามลำดับ

3.10 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	15,959,967	15,036,972
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	199,751	218,860
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,027,299)	(734,918)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	27,875,119	27,263,614
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	27,875,120	27,263,615
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,680,000	6,680,000
เงินสำรองส่วนเกิน	661,918	668,708
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	603,220	739,109
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,945,138	8,087,817
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	35,820,258	35,351,432

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่			
	30 กันยายน 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.58	6.375	15.98	5.75
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.58	7.875	15.98	7.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.59	10.375	20.72	9.75

เพื่อเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2561 แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.11 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	191,001	178,507	506,682	433,591
เงินลงทุนในตราสารหนี้	42,151	34,378	104,137	109,925
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,991,058	1,510,950	6,089,285	4,373,185
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,942,020	2,044,707	5,906,003	6,287,261
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,166,230	3,768,542	12,606,107	11,203,962

3.12 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
เงินรับฝาก	670,953	575,357	1,882,304	1,681,557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,476	3,026	8,396	15,732
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	281,053	252,746	834,539	742,859
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	80,670	89,487	239,380	268,636
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	224,680	252,491	710,138	728,635
เงินกู้ยืม	265	230	717	9,320
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,260,097	1,173,337	3,675,474	3,446,739

3.13 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	567	1,764	4,784	6,416
- การบริการการประกันภัย	466,184	574,798	1,684,787	1,677,378
- การจัดการ	8,720	2,698	23,047	2,791
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	4,000	8,391	12,170	8,391
- อื่น ๆ	232,019	210,998	706,992	654,012
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	711,490	798,649	2,431,780	2,348,988
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(23,389)	(26,244)	(72,169)	(79,881)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	688,101	772,405	2,359,611	2,269,107

3.14 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(533)	531	(454)	-
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	265	(6,742)	(1,866)	(12,925)
- ตราสารหนี้	2,796	4,671	11,217	9,625
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,528	(1,540)	8,897	(3,300)

3.15 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	597	56	724	186
- เงินลงทุนทั่วไป	227,823	2,183	436,125	9,351
รวม	228,420	2,239	436,849	9,537
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	273	3,335	1,024	3,811
รวม	273	3,335	1,024	3,811
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	228,693	5,574	437,873	13,348

3.16 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(73)	(3,000)	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนกลับ)	(1)	(2)	(110)	229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	700,145	557,146	2,017,976	1,674,098
รวม	700,071	554,144	2,017,866	1,674,327

3.17 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	17,681	19,278	56,180	60,793
รายได้เงินปันผล	19,421	95,021	49,521	125,796
กำไรจากการขายลูกหนี้ (หมายเหตุฯ 4)	11,266	-	52,588	-
อื่น ๆ	11,732	5,824	34,725	26,102
รวม	60,100	120,123	193,014	212,691

3.18 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	13,542	12,771	46,022	39,296
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	23,429	19,940	68,723	59,112
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	82,890	75,627	434,953	217,492
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	20,384	19,464	59,419	54,611
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการยึดและจำหน่ายสินทรัพย์ ที่ยึดมา	16,760	20,132	47,353	57,958
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	28,989	26,558	84,381	64,984
อื่น ๆ	42,365	33,687	117,743	83,493
รวม	228,359	208,179	858,594	576,946

3.19 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวด	388,231	326,620	1,177,566	901,921
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผล แตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการ ผลแตกต่างชั่วคราว	(106,760)	(59,874)	(278,026)	(75,106)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ	281,471	266,746	899,540	826,815

3.20 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
ขาดทุนที่เกิดขึ้นระหว่างงวด	(10,441)	(2,089)	(24,793)	(579)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(597)	(56)	(724)	(186)
	(11,038)	(2,145)	(25,517)	(765)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันกัน	3,857	-	(4,580)	(47,327)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,181)	(2,145)	(30,097)	(48,092)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,436	429	6,020	9,618
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสุทธิ	(5,745)	(1,716)	(24,077)	(38,474)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.21 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2561			2560		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	(11,038)	2,207	(8,831)	(2,145)	429	(1,716)
ผลกำไรจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	3,857	(771)	3,086	-	-	-
	<u>(7,181)</u>	<u>1,436</u>	<u>(5,745)</u>	<u>(2,145)</u>	<u>429</u>	<u>(1,716)</u>

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน					
	2561			2560		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	(25,517)	5,104	(20,413)	(765)	153	(612)
ผลขาดทุนจากการประมาณ การตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	(4,580)	916	(3,664)	(47,327)	9,465	(37,862)
	<u>(30,097)</u>	<u>6,020</u>	<u>(24,077)</u>	<u>(48,092)</u>	<u>9,618</u>	<u>(38,474)</u>

3.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างงวด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
กำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	1,138,584	1,107,354	3,620,057	3,354,117
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	1.24	1.20	3.93	3.64

3.23 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 อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอर्मชันเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอสโก้ โตะเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินรับฝาก	1,928,054	237,142
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	454	59
เงินปันผลค้างจ่าย	-	2,764,357
หนี้สินอื่น	124,428	130,011
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
สินทรัพย์อื่น:		
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	530	1,874
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	279	369
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	5	-
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	375	-
เงินรับฝาก:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	107,240	54,780
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	355,665	137,867
บริษัท ทิสโก้ อินฟอर्मेशनเทคโนโลยี จำกัด	239,654	160,538
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	26,862	33,986
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	952,830	38,216
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,899	32,899
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)		
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	854	5,958
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	276,098	141,913
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	20,828	253,113
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	263,225	254,580

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่

30 กันยายน 2561

31 ธันวาคม 2560

ยอดคงค้าง (ต่อ)

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

คอกเบี้ยค้างจ่าย:

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	23	7
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	103	399
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	171	12
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	87	5
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	400	71
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	296	40
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	62	65
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	199	2

หนี้สินอื่น:

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	99,300	67,200
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	9,614	177
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	6,979	7,581

ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน:

บริษัทใหญ่

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,136	1,136
--	-------	-------

บริษัทที่เกี่ยวข้อง

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	765	765
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	100	100
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	918	1,018
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	-	300

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 1 มกราคม 2561 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	1 มกราคม 2561		30 กันยายน 2561	
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	300,000	-	-	300,000

ในระหว่างงวด ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	สำหรับงวด				เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		
	2561	2560	2561	2560	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด					
บริษัทใหญ่					
รายได้อื่น	-	500	1,000	1,000	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	372,104	386,253	1,123,712	1,084,653	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	1,425	3,373	4,679	6,733	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,509	2,663	9,784	7,294	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ	2,268	2,277	6,733	7,190	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	140	330	516	1,138	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	1,956	1,084	6,763	2,361	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	99,300	60,480	278,700	162,960	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	106,500	100,535	319,500	244,464	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	15,952	22,857	40,341	38,934	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	1,683	1,870	3,799	4,568	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	754	728	1,765	4,291	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	2,207	2,629

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินรับฝาก	46,051	93,274

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างงวด และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	34	34	73	68
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4	3	11	10
รวม	38	37	84	78

3.24 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ในระหว่างงวดปัจจุบัน ธนาคารฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงานที่รายงาน

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่น ๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	3,243	301	419	3,963	-	3,963
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	875	875	(875)	-
รวมรายได้	3,243	301	1,294	4,838	(875)	3,963
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,473	277	156	2,906	-	2,906
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	654	35	(1)	688	-	688
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	116	(11)	1,139	1,244	(875)	369
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,243	301	1,294	4,838	(875)	3,963
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(73)	(5)	(200)	(278)	-	(278)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,627)	(134)	(679)	(2,440)	875	(1,565)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(358)	42	(384)	(700)	-	(700)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(2,058)	(97)	(1,263)	(3,418)	875	(2,543)
กำไรตามส่วนงาน	1,185	204	31	1,420	-	1,420
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(281)
กำไรสำหรับงวด						1,139

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่น ๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	10,313	985	865	12,163	-	12,163
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,633	2,633	(2,633)	-
รวมรายได้	10,313	985	3,498	14,796	(2,633)	12,163
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,669	891	371	8,931	-	8,931
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,271	97	(8)	2,360	-	2,360
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	373	(3)	3,135	3,505	(2,633)	872
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,313	985	3,498	14,796	(2,633)	12,163
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(221)	(15)	(596)	(832)	-	(832)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,984)	(394)	(2,048)	(7,426)	2,633	(4,793)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	(1,506)	(1)	(511)	(2,018)	-	(2,018)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(6,711)	(410)	(3,155)	(10,276)	2,633	(7,643)
กำไรตามส่วนงาน	3,602	575	343	4,520	-	4,520
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(900)
กำไรสำหรับงวด						3,620

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่น ๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	3,122	228	224	3,574	-	3,574
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	801	801	(801)	-
รวมรายได้	3,122	228	1,025	4,375	(801)	3,574
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,262	208	125	2,595	-	2,595
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	751	20	1	772	-	772
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	109	-	899	1,008	(801)	207
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,122	228	1,025	4,375	(801)	3,574
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(63)	(8)	(190)	(261)	-	(261)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,449)	(120)	(617)	(2,186)	801	(1,385)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	(253)	9	(310)	(554)	-	(554)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,765)	(119)	(1,117)	(3,001)	801	(2,200)
กำไร (ขาดทุน) ตามส่วนงาน	1,357	109	(92)	1,374	-	1,374
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(267)
กำไรสำหรับงวด						1,107

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่น ๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	9,390	724	405	10,519	-	10,519
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,314	2,314	(2,314)	-
รวมรายได้	9,390	724	2,719	12,833	(2,314)	10,519
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,836	648	273	7,757	-	7,757
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,213	59	(3)	2,269	-	2,269
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	341	17	2,449	2,807	(2,314)	493
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,390	724	2,719	12,833	(2,314)	10,519
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(186)	(24)	(491)	(701)	-	(701)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,094)	(343)	(1,840)	(6,277)	2,314	(3,963)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(581)	41	(1,134)	(1,674)	-	(1,674)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(4,861)	(326)	(3,465)	(8,652)	2,314	(6,338)
กำไร (ขาดทุน) ตามส่วนงาน	4,529	398	(746)	4,181	-	4,181
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(827)
กำไรสำหรับงวด						3,354

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว ในระหว่างงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

3.25 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.25.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
การค้ำประกันอื่น	521,071	627,912
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	529,048	575,279
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,200,000	1,200,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	405,040	-
อื่น ๆ	490,227	1,034,498
รวม	<u>3,145,386</u>	<u>3,437,689</u>

3.25.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 มีคดีซึ่งธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 337 ล้านบาท และ 344 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว ต่องบการเงิน

3.25.3 ภาระผูกพันอื่น

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายใน
อนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายชำระภายใน	ณ วันที่	
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ไม่เกิน 1 ปี	139	144
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	187	233
มากกว่า 5 ปี	34	37

3.26 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทาง
การเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง
หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ใน
การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ ธนาคารฯ จะต้องพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้
ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด มาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับ ตามประเภท
ของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 30 กันยายน 2561				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3	-	3	-	3
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	5	5	-	-	5
ตราสารหนี้	9,486	-	9,486	-	9,486
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	13	-	13	-	13

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	8	8	-	-	8
ตราสารหนี้	5,512	-	5,512	-	5,512
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	30	-	30	-	30

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 และ 3

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

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

4. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างงวด

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 ธนาคารฯและบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (บริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้) ได้ลงนามในสัญญาการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่ธนาคารซีทีบีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ โดยธนาคารฯจะโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด จะโอนขายธุรกิจบัตรเครดิต และเมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2561 ธนาคารฯได้ทำการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่ธนาคารซีทีบีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ ประสบความสำเร็จเป็นที่เรียบร้อย

5. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของเจ้าของ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	798,649	811,517	2,348,988	2,358,700
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	-	235,793	-	455,046
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	-	248,661	-	464,758

6. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561