

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2562

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## **ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน**

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

## **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน**

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ ในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปัฐ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2563

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: ล้านบาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		1,099,247	1,188,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	44,049,590	53,089,353
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2	21,907	5,685
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.6	7,671,893	6,994,445
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		257,250,213	255,580,193
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,106,977	598,263
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		258,357,190	256,178,456
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(19,084,739)	(18,969,250)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(10,074,115)	(11,043,654)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5	(7,343)	(8,146)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		229,190,993	226,157,406
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7	13,703	4,217
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.8	28,152	38,831
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9	792,039	787,066
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.10	181,929	267,014
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	3.29	882,142	651,350
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,356,706	1,513,941
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>285,288,301</b>	<b>290,698,239</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3.12	218,433,146	195,215,732
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.13	3,831,925	3,872,709
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		306,867	238,219
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	-	10,653
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	18,716,919	49,716,919
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.15	709,830	383,056
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		988,036	871,971
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		653,167	601,265
เงินปันผลค้างจ่าย		4,100,976	3,594,114
หนี้สินอื่น	3.16	6,244,428	5,870,780
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>253,985,294</b>	<b>260,375,418</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
<b>ทุนจดทะเบียน</b>			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.17	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>
<b>ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว</b>			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.17	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		304,899	302,661
<b>กำไรสะสม</b>			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		18,255,407	17,277,459
		<u>31,303,007</u>	<u>30,322,821</u>
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>		<u>31,303,007</u>	<u>30,322,821</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>		<u>285,288,301</u>	<u>290,698,239</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล  
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
TISCO Bank Public Company Limited



นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์  
(กรรมการผู้จัดการใหญ่)

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2562	2561
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>		
รายได้ดอกเบี้ย	3.21 16,724,877	16,737,061
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22 (4,963,709)	(4,943,247)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>11,761,168</b>	<b>11,793,814</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,821,676	3,219,184
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(80,556)	(92,888)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>3.23 2,741,120</b>	<b>3,126,296</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24 35,511	13,040
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25 6,968	440,029
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	264,361	305,172
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27 137,253	244,676
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>14,946,381</b>	<b>15,923,027</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,282,062	3,096,690
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,213,072	1,021,130
ค่าภาษีอากร	291,804	298,130
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33 2,100,820	1,877,161
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.28 921,302	1,102,796
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>7,809,060</b>	<b>7,395,907</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26 636,332	2,390,198
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>6,500,989</b>	<b>6,136,922</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29 1,297,213	1,227,159
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>5,203,776</b>	<b>4,909,763</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	3.30	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.19	5,125 (26,848)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	(1,025) 5,370
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		4,100 (21,478)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.20	- 145,610
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3.15	(158,974) (15,888)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	31,795 (25,944)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(127,179) 103,778
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(123,079) 82,300
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		5,080,697 4,992,063
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.32	5.65 5.33

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,500,989	6,136,922
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	161,712	165,188
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,437,290	4,409,068
ค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	4,700	(1,355)
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(11,111)	(268)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(12,583)	(439,005)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(18,495)	(20,880)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(6,053)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,391)	(4,472)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	295	75
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(38,000)	(67,723)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	187,533	36,980
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(88,125)	(13,632)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	285,958	492,231
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,761,168)	(11,793,814)
รายได้เงินปันผล	(49,110)	(49,521)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,312,338	16,975,952
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,784,928)	(3,652,687)
เงินสดรับเงินปันผล	49,110	49,521
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,444,867)	(1,465,854)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,730,147	10,750,673
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,030,669	(9,911,831)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(6,843,484)	2,347,780
ทรัพย์สินรอการขาย	1,478,351	1,576,349
สินทรัพย์อื่น	236,363	(99,380)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

	2562	2561
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	23,217,414	13,716,460
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(40,784)	19,801
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	68,648	(193,142)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(23,421,700)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(19,733)	(17,030)
หนี้สินอื่น	(618,863)	(931,558)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>35,238,728</b>	<b>(6,163,578)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(24,382,035)	(11,774,310)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	23,717,595	11,125,400
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(61,377)	(50,839)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,872)	(19,098)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,391	11,016
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	1,638
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(734,298)</b>	<b>(706,193)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,400,000	20,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(33,400,000)	(10,500,000)
เงินปันผลจ่าย	(3,594,114)	(2,764,703)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(34,594,114)</b>	<b>6,735,297</b>
<b>เงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(89,684)</b>	<b>(134,474)</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	1,188,931	1,323,405
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>1,099,247</b>	<b>1,188,931</b>
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออก		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)	ส่วนเกินทุน	รวมองค์ประกอบอื่น	กำไรสะสม	รวม	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุนเพื่อขาย	จากการตีราคา	ของส่วนของผู้ถือหุ้น			
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
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(3,594,114)	(3,594,114)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	4,909,763	4,909,763
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	(21,478)	116,488	95,010	-	(12,710)	82,300
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	(21,478)	116,488	95,010	-	4,897,053	4,992,063
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม		-	-	-	(14,553)	(14,553)	-	14,553	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1	9,215,676	2,543,024	(5,462)	308,123	302,661	984,000	17,277,459	30,322,821
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	1	9,215,676	2,543,024	(5,462)	308,123	302,661	984,000	17,277,459	30,322,821
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(4,100,976)	(4,100,976)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	5,203,776	5,203,776
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	4,100	-	4,100	-	(127,179)	(123,079)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	4,100	-	4,100	-	5,076,597	5,080,697
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม		-	-	-	(1,862)	(1,862)	-	2,327	465
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1	9,215,676	2,543,024	(1,362)	306,261	304,899	984,000	18,255,407	31,303,007

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบการเงินของธนาคารฯ

### ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
- ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าการนำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้จะมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ สินทรัพย์ของธนาคารฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 440 ล้านบาท และ ส่วนของเจ้าของของธนาคารฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 440 ล้านบาท โดยผลกระทบส่วนใหญ่เกิดจากรายการการจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ธนาคารฯ ต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และธนาคารฯ เลือกจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน โดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าจะมีเงินสำรองส่วนเกินคงเหลือบางส่วนซึ่งธนาคารฯ จะใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์ และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์ อ่างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการ เช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าการนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาใช้จะมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ สินทรัพย์ของธนาคารฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 800 ล้านบาท และหนี้สินของธนาคารฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 800 ล้านบาท

### 1.3 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและการบันทึกค่าเสื่อมราคาจากมูลค่าของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

ธนาคารฯ มีการตีราคาใหม่ ณ สิ้นปี 2561 และได้ประเมินอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระใหม่ไปพร้อมกัน และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์คงเหลือของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจาก 15 ปี เป็น 30 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับการประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ดังกล่าวโดยใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

จำนวนเงินที่มีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	กำไรหลังหักภาษีเพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาทต่อหุ้น)
สำหรับปี 2562	3,448	0.004
สำหรับปี 2563	3,448	0.004
สำหรับปี 2564	3,448	0.004
สำหรับปี 2565	3,448	0.004
ตั้งแต่ปี 2566 - 2591	(13,792)	(0.015)



## 1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจํานำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/เงินให้กู้ยืมสินเชื่อจํานำทะเบียน

ธนาคารฯ บันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืมสินเชื่อจํานำทะเบียน โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

#### 1.4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

#### 1.4.4 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฉ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ช) ธนาคารฯใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

- ซ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฅ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯ บันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

#### 1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจะบันทึกเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการแลกเปลี่ยนบวกด้วยต้นทุนทางตรง หลังจากนั้นจะทำการวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ที่ใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

#### 1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

#### 1.4.7 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

- ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงฆ์และสงฆ์จะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนด้อยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

- ข) ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ค) ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีหนี้สงฆ์จะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

#### 1.4.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

#### 1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

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

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

#### 1.4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

#### 1.4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้ธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารฯได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20	ปี
ห้องชุดสำนักงาน	-	43 - 50	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 20	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	6	ปี

ธนาคารฯบันทึกค่าเสื่อมราคาที่สามารถได้ข้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะ "ไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์" รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 1.4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากได้รับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้	-	ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิโดยวิธีเส้นตรง
กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้	-	5 ปี โดยวิธีเส้นตรง
กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ	-	5 ปี โดยวิธีเส้นตรง

#### 1.4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

#### 1.4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้



#### 1.4.15 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงซึ่งต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

#### 1.4.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 1.4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

##### **ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน**

ธนาคารฯรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของธนาคารฯเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน แต่ละปีเกินกว่าธนาคารฯจะจ่ายชำระ โบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

## ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

#### 1.4.18 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประเมินการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 1.4.19 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

#### 1.4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 1.4.21 เครื่องมือทางการเงิน

##### ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเพื่อหนีความเสี่ยงจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุดส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต ตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเพื่อหนีความเสี่ยงจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสถียรด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

#### 1.4.22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

#### 1.4.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

##### **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

##### **ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยโดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

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

### **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าการที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### **อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน**

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8

### **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.9

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### **สิทธิประโยชน์เงินได้รอการตัดบัญชี**

ธนาคารฯรับรู้สิทธิประโยชน์เงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสิทธิประโยชน์เงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### **ผลประโยชน์หลังออกจากรางงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาวะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

### **สัญญาเช่า**

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

### **คดีฟ้องร้อง**

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## **2. ข้อมูลทั่วไป**

### **2.1 ข้อมูลธนาคารฯ**

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯมีสาขารวม 61 สาขา ในประเทศไทย

## 2.2 ดำรงตามกฎหมาย

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

## 2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

## 2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯหรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

## 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,702,187	290,000	1,992,187	1,526,439	745,000	2,271,439
ธนาคารพาณิชย์	246,403	26,800,000	27,046,403	97,791	42,000,000	42,097,791
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	968	15,000,000	15,000,968	997	8,300,000	8,300,997
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	400,000	400,000
รวม	1,949,558	42,090,000	44,039,558	1,625,227	51,445,000	53,070,227
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	32	10,000	10,032	19	23,107	23,126
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(4,000)	(4,000)
รวมในประเทศ	1,949,590	42,100,000	44,049,590	1,625,246	51,464,107	53,089,353



ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม  
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ธนาคารพาณิชย์	26,800	42,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	15,000	8,300

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ธนาคารพาณิชย์	26,456	42,595
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	15,058	8,374

### 3.2 ตราสารอนุพันธ์

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

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทความเสี่ยง	2562		2561		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	21,907	-	5,685	-	717,751
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	10,653	1,200,000
รวม	21,907	-	5,685	10,653	1,917,751

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

### 3.3 เงินลงทุน

#### 3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,280,613	6,595,043
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	183,387	186,078
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,000	4,319
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>7,465,540</b>	<b>6,783,980</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	12,437	13,352
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12,437)	(13,352)
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	246,596	245,093
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(40,243)	(34,628)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>206,353</b>	<b>210,465</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>7,671,893</b>	<b>6,994,445</b>

#### 3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562				2561			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,278	3	-	7,281	6,592	3	-	6,595
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	183	-	-	183	1	185	-	186
<b>รวม</b>	<b>7,461</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>7,464</b>	<b>6,593</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>6,781</b>
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
<b>รวม</b>	<b>7,460</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>7,463</b>	<b>6,592</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>6,780</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	12	-	-	12	13	-	-	13
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12)	-	-	(12)	(13)	-	-	(13)
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>7,460</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>7,463</b>	<b>6,592</b>	<b>188</b>	<b>-</b>	<b>6,780</b>

### 3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2562	2561	
ตราสารหนี้หลักทรัพ์รัฐบาล	2	2	คำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพ์รัฐบาล	2,912	648	หลักประกันการใช้ยอคได้ดูแลการหักบัญชี

### 3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,460	-	1,460

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,460	-	1,460

### 3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้ที่ออกจำหน่ายแล้ว ของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มการบริหาร:</b>						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	5,707	-	10	3,659	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	3,637	-	10	4,320	-	10
บริษัท วิวัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,097	-	10	3,932	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	11,299	-	10	18,315	-	10

### 3.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินเบิกเกินบัญชี	107,811	369,084
เงินให้สินเชื่อ	103,383,449	98,921,935
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	153,758,207	156,276,659
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	9,359	45,426
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(19,084,739)	(18,969,250)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าการเงิน	(8,613)	(32,911)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	238,165,474	236,610,943
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,106,977	598,263
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,074,115)	(11,043,654)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(7,343)	(8,146)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	229,190,993	226,157,406

#### 3.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	230,030,212	7,218,218	237,248,430	229,051,452	6,841,740	235,893,192
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	917,044	917,044	-	717,751	717,751
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	230,030,212	8,135,262	238,165,474	229,051,452	7,559,491	236,610,943

### 3.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	506,861	65,464	18,644	6,968	2,180
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,944,842	995,617	342,648	46,352	125,167	20,454,626
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,689,736	174,199	44,311	14,349	13,733	16,936,328
การสาธารณสุขโลกและบริการ	24,076,894	305,099	52,129	102,864	27,543	24,564,529
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	107,513,972	10,691,529	1,642,732	720,582	71,354	120,640,169
สินเชื่อจำนำทะเบียน	25,339,469	2,778,907	361,650	185,192	69,411	28,734,629
เพื่อที่อยู่อาศัย	13,375,869	445,313	288,192	193,360	503,448	14,806,182
อื่น ๆ	10,203,880	766,037	176,812	139,591	142,574	11,428,894
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	216,651,523	16,222,165	2,927,118	1,409,258	955,410	238,165,474
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	837,167	269,124	587	66	33	1,106,977
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	217,488,690	16,491,289	2,927,705	1,409,324	955,443	239,272,451

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	การเกษตรและเหมืองแร่	538,998	88,335	31,161	14,373	1,901
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	20,749,893	1,427,083	181,499	81,825	86,390	22,526,690
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,328,190	204,335	57,126	22,448	26,633	11,638,732
การสาธารณสุขโลกและบริการ	24,434,715	377,707	84,322	51,388	62,892	25,011,024
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	110,267,625	10,439,773	1,598,997	784,555	491,511	123,582,461
สินเชื่อจำนำทะเบียน	21,360,877	2,588,898	849,756	213,952	39,002	25,052,485
เพื่อที่อยู่อาศัย	15,889,780	625,324	278,532	224,047	563,419	17,581,102
อื่น ๆ	9,198,444	781,902	274,733	143,878	144,724	10,543,681
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	213,768,522	16,533,357	3,356,126	1,536,466	1,416,472	236,610,943
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	424,610	173,134	-	-	519	598,263
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	214,193,132	16,706,491	3,356,126	1,536,466	1,416,991	237,209,206

### 3.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562			2561		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	217,489	175,206	2,438	214,194	178,483	2,512
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,491	15,191	2,352	16,706	15,096	3,194
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,928	2,389	1,037	3,356	3,073	1,269
- จัดชั้นสงสัย	1,409	1,178	481	1,536	1,315	586
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	955	321	203	1,417	817	531
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	3,563	-	-	2,951
รวม	239,272	194,285	10,074	237,209	198,784	11,043

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

<sup>(2)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.5/2559 จำนวน 5,714 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 6,428 ล้านบาท) โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,151 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 3,477 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้อยู่แล้ว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,360 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 4,615 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,511 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 8,092 ล้านบาท)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ <sup>(1)</sup>		ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน <sup>(1)</sup>		เงินให้สินเชื่ออื่น <sup>(2)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
จัดชั้นปกติ	0.72	0.83	1.87	1.43	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7.64	11.56	17.25	16.80	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	26.35	26.59	39.13	37.75	100	100
จัดชั้นสงสัย	31.89	26.60	39.13	37.75	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26.21	27.67	39.13	37.75	100	100

<sup>(1)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้อยู่แล้ว

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองชั้นต่ำของ ธปท.

### 3.4.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 134,847 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 137,493 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี			หนี้ที่ไม่	
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	45,748	93,957	7,412	6,651	153,768
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(5,868)	(8,866)	(325)	(3,853)	(18,912)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(9)	-	-	-	(9)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	39,871	85,091	7,087	2,798	134,847
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>					(2,535)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					132,312

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำ

<sup>(2)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี			หนี้ที่ไม่	
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	47,723	94,964	6,502	7,133	156,322
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(6,089)	(8,621)	(277)	(3,809)	(18,796)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(24)	(9)	-	-	(33)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	41,610	86,334	6,225	3,324	137,493
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>					(3,218)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					134,275

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำ

<sup>(2)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. <sup>(2)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	6,816	8,040	7,588	8,618

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

<sup>(2)</sup> หยุครบรูรายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

### 3.4.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	19,085	18,969

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 3.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	1,053	1,161
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	344	928
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	346	926
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	5	4
ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน	4	5
ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6	6



ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	173	273
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	1,138	1,541

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	10,615	2,109	14,261	3,176

### 3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

#### 3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	2,512,050	3,194,214	1,268,714	586,227	531,021	2,951,428	11,043,654
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง) ในระหว่างปี	(73,476)	(841,945)	(204,699)	1,419,688	1,531,388	611,135	2,442,091
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(26,731)	(1,525,301)	(1,859,598)	-	(3,411,630)
ยอดปลายปี	2,438,574	2,352,269	1,037,284	480,614	202,811	3,562,563	10,074,115

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	3,319,945	3,591,610	888,764	422,734	389,060	2,088,234	10,700,347
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง) ในระหว่างปี	(781,513)	(394,103)	542,716	1,415,835	2,762,741	863,194	4,408,870
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(99,726)	(1,251,562)	(2,620,744)	-	(3,972,032)
โอนออกจากการขายลูกหนี้	(26,382)	(3,293)	(63,040)	(780)	(36)	-	(93,531)
ยอดปลายปี	2,512,050	3,194,214	1,268,714	586,227	531,021	2,951,428	11,043,654

### 3.5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	3,620,998	4,471,228	2,951,428	11,043,654
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง) ในระหว่างปี	(490,666)	2,321,622	611,135	2,442,091
หนี้สูญตัดบัญชี	(424,263)	(2,987,367)	-	(3,411,630)
ยอดปลายปี	2,706,069	3,805,483	3,562,563	10,074,115

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	4,502,267	4,109,846	2,088,234	10,700,347
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	1,195,678	2,349,998	863,194	4,408,870
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,983,416)	(1,988,616)	-	(3,972,032)
โอนออกจากการขายลูกหนี้	(93,531)	-	-	(93,531)
ยอดปลายปี	3,620,998	4,471,228	2,951,428	11,043,654

### 3.5.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	ยอดต้นปี	8,146
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(803)	(802)
ยอดปลายปี	7,343	8,146

### 3.5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	5,292	6,309
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	1,721	2,386

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รมท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

#### 3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ <sup>(1)</sup>	1	1	-	-	1	1

<sup>(1)</sup> เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

#### 3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	258,452	264,469	-	-	-	-	-	-	258,452	264,469
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็น พิเศษ	16,222	16,533	-	-	-	-	-	-	16,222	16,533
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,927	3,356	-	-	-	-	-	-	2,927	3,356
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,409	1,536	-	-	-	-	-	-	1,409	1,536
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	955	1,417	42	36	12	13	-	12	1,009	1,478
รวม	279,965	287,311	42	36	12	13	-	12	280,019	287,372

<sup>(1)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

### 3.6.3 การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับสินเชื่อที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach)

#### 3.6.3.1 สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(3)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	120,479	122,837	120,479	122,837	0.72	0.83	867	1,018
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,569	11,319	11,569	11,319	7.64	11.56	883	1,309
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,817	1,811	1,817	1,811	26.35	26.59	479	481
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	860	900	860	900	31.89	26.60	274	239
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	121	614	121	614	26.21	27.67	32	170
รวม	134,846	137,481	134,846	137,481			2,535	3,217

<sup>(1)</sup> ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(3)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

#### 3.6.3.2 สินเชื่อจำนำทะเบียน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	26,640	22,835	26,640	22,835	1.87	1.43	497	327
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,965	2,816	2,965	2,816	17.25	16.80	511	473
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	391	923	391	923	39.13	37.75	153	348
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	200	236	200	236	39.13	37.75	78	89
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	79	45	79	45	39.13	37.75	31	17
รวม	30,275	26,855	30,275	26,855			1,270	1,254

<sup>(1)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(2)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว <sup>(2)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
				(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ <sup>(1)</sup>	1	1	513	578	467	531	513 <sup>(3)</sup>	578 <sup>(3)</sup>
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ	8	11	862	1,315	236	293	10	50
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุ ว่ามีปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>1,375</b>	<b>1,893</b>	<b>703</b>	<b>824</b>	<b>523</b>	<b>628</b>

<sup>(1)</sup> บริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน

<sup>(2)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(3)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

### 3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>		
<b>อสังหาริมทรัพย์</b>		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	11,713	11,713
จำหน่าย	(11,713)	-
ยอดปลายปี	-	11,713
<b>สังหาริมทรัพย์</b>		
ยอดต้นปี	4,375	1,203
เพิ่มขึ้น	2,469,656	2,469,289
จำหน่าย	(2,460,051)	(2,466,117)
ยอดปลายปี	13,980	4,375
<b>รวมทรัพย์สินรอการขาย</b>	<b>13,980</b>	<b>16,088</b>
<b>หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>		
ยอดต้นปี	11,871	12,139
เพิ่มขึ้น	553	851
ลดลง	(12,147)	(1,119)
ยอดปลายปี	277	11,871
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>13,703</b>	<b>4,217</b>

### 3.8 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	38,831	32,778
โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	(10,679)	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	-	6,053
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	28,152	38,831

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี 2562 โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
		93,330 - 139,951

### 3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่า ตามราคา ที่ตีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและ ส่วน ปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน:</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	612,791	17,509	434,257	551,479	61,837	1,677,873
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	1,526	-	13,030	32,963	3,359	50,878
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(6,383)	-	(6,673)	(54,482)	(13,546)	(81,084)
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับ ราคาทุน	(129,974)	-	-	-	-	(129,974)
ส่วนเพิ่มจากการตีราคา	145,609	-	-	-	-	145,609
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	623,569	17,509	440,614	529,960	51,650	1,663,302
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	10,679	-	21,942	32,505	7,595	72,721
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(12,432)	(27,582)	(4,452)	(44,466)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	634,248	17,509	450,124	534,883	54,793	1,691,557
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	116,402	-	364,392	482,522	38,450	1,001,766
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	13,572	-	26,775	25,018	7,090	72,455
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับ ราคาทุน	(129,974)	-	-	-	-	(129,974)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(4,413)	(50,298)	(13,300)	(68,011)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	-	-	386,754	457,242	32,240	876,236
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,265	-	22,844	26,627	7,019	66,755
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(11,440)	(27,581)	(4,452)	(43,473)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	10,265	-	398,158	456,288	34,807	899,518
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	623,569	17,509	53,860	72,718	19,410	787,066
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	623,983	17,509	51,966	78,595	19,986	792,039
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>						
2561						72,455
2562						66,755



ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2561 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	230,478	238,415

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม 2562	เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	82,960 - 181,475	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

### 3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	ซอฟต์แวร์ คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562:	
ราคาทุน	860,032
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(678,103)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	181,929
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561:	
ราคาทุน	850,160
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(583,146)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	267,014

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	267,014	342,255
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	9,872	19,098
จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	-	(1,606)
ค่าตัดจำหน่าย	(94,957)	(92,733)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	181,929	267,014

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ มีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 381 ล้านบาท และ 376 ล้านบาท ตามลำดับ

### 3.11 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	386,145	555,809
ดอกเบี้ยค้างรับ	11,334	20,365
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	187,331	99,206
เงินมัดจำ	62,476	60,542
ลูกหนี้อื่น	515,506	563,210
สินทรัพย์อื่น ๆ	193,914	214,809
รวมสินทรัพย์อื่น	1,356,706	1,513,941

### 3.12 เงินรับฝาก

#### 3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,013,919	2,701,977
ออมทรัพย์	37,801,616	54,683,842
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	19,248,789	16,081,571
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	33,399,669	20,441,879
- เกิน 1 ปี	3,912,418	3,551,294
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	121,056,735	97,755,169
รวม	218,433,146	195,215,732

#### 3.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ไม่เกิน 1 ปี <sup>(1)</sup>	217,738,781	191,278,046
เกิน 1 ปี	694,365	3,937,686
รวมเงินรับฝาก	218,433,146	195,215,732

<sup>(1)</sup> รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

#### 3.12.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

### 3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	35,634	-	35,634	88,209	-	88,209
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,535,990	2,535,990	-	2,287,710	2,287,710
สถาบันการเงินอื่น	326,833	933,468	1,260,301	852,290	644,500	1,496,790
รวม	362,467	3,469,458	3,831,925	940,499	2,932,210	3,872,709

### 3.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,680,000	6,680,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	12,000,000	43,000,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	18,716,919	49,716,919

#### 3.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562 (ล้านหน่วย)	2561 (ล้านหน่วย)		2562 (ล้านบาท)	2561 (ล้านบาท)		
ปี 2557	-	1.60	1,000	-	1,600	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2557	-	0.80	1,000	-	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
ปี 2562	1.20	-	1,000	1,200	-	ปี 2572	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2562	1.20	-	1,000	1,200	-	ปี 2572	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
รวม				6,680	6,680		

### 3.14.2 หุ้นกู้ไม่ค้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวไม่ค้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านหน่วย)	2561 (ล้านหน่วย)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ล้านบาท)	2561 (ล้านบาท)		
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	-	10.00	1,000	-	10,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 - 1.95 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะยาว	-	13.00	1,000	-	13,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 - 1.85 ต่อปี
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	-	8.00	1,000	-	8,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.68 - 1.75 ต่อปี
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	12.00	12.00	1,000	12,000	12,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.65 - 2.05 ต่อปี
รวม					12,000	43,000		

### 3.14.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

### 3.15 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	286,371	251,348
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	35,981	22,758
ต้นทุนดอกเบี้ย	11,627	7,968
ต้นทุนบริการในอดีต	92,745	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(13,490)	(11,590)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	82,613	(1,544)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	89,748	9,953
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	(13,387)	7,478
ภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	572,208	286,371
ภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	137,622	96,685
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	709,830	383,056

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	48,442	35,313
ต้นทุนดอกเบี้ย	13,894	10,195
ต้นทุนบริการในอดีต	92,745	-
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	32,452	(8,528)
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	187,533	36,980

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของธนาคารฯที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวนประมาณ 239 ล้านบาท และ 112 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 34 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯประมาณ 17 ปี และ 21 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
อัตราคิดลด	1.25 - 2.25	1.72 - 4.02
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562		2561	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(18,680)	19,556	(10,626)	11,169
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	18,919	(18,181)	10,954	(10,479)

### 3.16 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	317,795	240,570
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	272,811	390,106
รายได้รับล่วงหน้า	1,614,941	1,442,405
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	2,679,322	2,393,364
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,014,778	1,082,473
หนี้สินอื่น ๆ	344,781	321,862
รวมหนี้สินอื่น	6,244,428	5,870,780

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 356 ล้านบาท และ 311 ล้านบาท ตามลำดับ

### 3.17 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น

### 3.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	17,277,459	15,959,967
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	304,899	197,999
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,080,464)	(972,378)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>29,244,594</b>	<b>27,928,288</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>29,244,595</b>	<b>27,928,289</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,680,000	6,680,000
เงินสำรองส่วนเกิน	749,945	664,553
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	542,598	571,301
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>7,972,543</b>	<b>7,915,854</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>37,217,138</b>	<b>35,844,143</b>



(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.37	7.00	17.85	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.37	8.50	17.85	7.875
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.10	11.00	22.91	10.375

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ ที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2563

### 3.19 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	(6,828)	20,020
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	5,125	(26,848)
	(1,703)	(6,828)
บวก: ผลกระทบของสินทรัพย์ภายใต้การวัดมูลค่า	341	1,366
ยอดคงเหลือปลายปี	(1,362)	(5,462)

### 3.20 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	385,154	257,735
ตีราคาใหม่	-	145,610
โอนไปกำไรสะสม	(2,326)	(18,191)
	382,828	385,154
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภายใต้การวัดมูลค่า	(76,567)	(77,031)
ยอดคงเหลือปลายปี	306,261	308,123

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

### 3.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	571,923	695,923
เงินลงทุนในตราสารหนี้	160,400	147,221
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,047,313	8,082,323
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,945,241	7,811,594
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,724,877	16,737,061

### 3.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินรับฝาก	3,219,535	2,577,098
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,039	11,108
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	1,062,716	1,113,755
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	275,075	320,050
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	393,433	920,290
เงินกู้ยืม	911	946
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,963,709	4,943,247

### 3.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	5,271	6,135
- การบริการการประกันภัย	1,934,670	2,213,037
- อื่น ๆ	881,735	1,000,012
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,821,676	3,219,184
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(80,556)	(92,888)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,741,120	3,126,296

### 3.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,219	(675)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(2)	(1,926)
- ตราสารหนี้	34,294	15,641
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	35,511	13,040

### 3.25 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	787	1,149
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,878	8,331
- เงินลงทุนทั่วไป	1,918	429,525
รวม	12,583	439,005
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุน (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	(5,615)	1,024
รวม	(5,615)	1,024
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6,968	440,029

### 3.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,000)	1,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนกลับ)	(915)	(331)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	641,247	2,389,529
รวม	636,332	2,390,198

### 3.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	38,000	67,723
รายได้เงินปันผล	49,110	49,521
กำไรจากการขายลูกหนี้	-	52,588
อื่น ๆ	50,143	74,844
รวม	137,253	244,676

### 3.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	50,650	56,730
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	94,957	92,732
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	291,551	508,767
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	73,597	79,542
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการยืมและจำหน่ายสินทรัพย์ที่ยึดมา	66,418	65,874
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	163,183	131,280
อื่น ๆ	180,946	167,871
รวม	921,302	1,102,796

### 3.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,496,769	1,465,025
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(199,556)	(237,866)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>1,297,213</b>	<b>1,227,159</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,025)	5,370
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(29,122)
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	31,795	3,178
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	30,770	(20,574)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	6,500,989	6,136,922
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,300,198	1,227,385
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(2,985)	(226)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>1,297,213</b>	<b>1,227,159</b>

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	712,513	590,286	122,227	172,639
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	13,125	21,993	(8,868)	(271)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	55	2,374	(2,319)	(54)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	33,209	33,782	(573)	4,094
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(41,143)	(35,563)	(5,580)	(12,264)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	(12)	(162)	150	(6,175)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(2,983)	2,983	(1,211)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(76,565)	(77,031)	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	340	1,366	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสาร อนุพันธ์	(214)	1,917	(2,131)	(3,832)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(583,651)	(562,229)	(21,422)	(55,707)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	197,238	179,221	18,017	62,330
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	346,225	298,538	47,687	80,430
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	141,966	76,610	33,560	3,990
อื่น ๆ	139,056	123,231	15,825	(6,103)
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>882,142</b>	<b>651,350</b>	<b>199,556</b>	<b>237,866</b>

### 3.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
เงินลงทุนเพื่อขาย:		
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	5,912	(25,699)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(787)	(1,149)
	5,125	(26,848)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	145,610
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(158,974)	(15,888)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(153,849)	102,874
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	30,770	(20,574)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	(123,079)	82,300

### 3.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562			2561		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	5,125	(1,025)	4,100	(26,848)	5,370	(21,478)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	145,610	(29,122)	116,488
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(158,974)	31,795	(127,179)	(15,888)	3,178	(12,710)
	(153,849)	30,770	(123,079)	102,874	(20,574)	82,300



### 3.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	5,203,776	4,909,763
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	5.65	5.33

### 3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีสโก้ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด”)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีสโก้ โตะเกี้ยว ลิสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
<b>ยอดคงค้าง</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินรับฝาก	1,098,238	641,306
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	210	89
เงินปันผลค้างจ่าย	4,100,464	3,593,665
หนี้สินอื่น	120,398	123,647
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
สินทรัพย์อื่น:		
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	15,417	31,216
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	199	322
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	3,009	9
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	2,280	-
เงินรับฝาก:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	113,782	69,583
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	553,781	438,790
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	295,531	170,036
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	42,813	40,748
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	211,551	714,061
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	32,898	32,898
บริษัท ทิสโก้ ไทเทียว ลีสซิ่ง จำกัด	4,186	1,561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	98,020	78,391
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	64,335	209,213
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด”)	23,888	269,931
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	3	6
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	80	105
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด”)	1	13
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	7	6
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	223	474
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	69	161
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	128	90
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	236	188

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)</b>		
หนี้สินอื่น:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	175,092	108,910
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	38,623	16,928
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,723	4,274
ภาระผูกพัน - การค้าประกัน:		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,040	1,136
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,014	918
บริษัท ออลเวย์ส จำกัด	-	100

**เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2562 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม
	2562		ลดลง	2562
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	300,000	9,000	(309,000)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	100,000	-	(100,000)	-

ในระหว่างปี ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุด		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี</b>			
<b>บริษัทใหญ่</b>			
ดอกเบี้ยรับ	127	1	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	708	1,000	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	1,500,584	1,489,551	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือคำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	6,798	6,009	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,034	12,292	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
ดอกเบี้ยรับ	8,768	9,038	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	608	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการประกันภัย	63,597	30,600	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	45,109	9,014	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	577,890	387,610	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	628,000	426,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	44,366	55,799	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	12,964	7,937	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,431	2,290	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	1,846	2,140

<sup>(1)</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินรับฝาก	65,333	97,403

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	173	162
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	15	14
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	25	20
รวม	213	196

### 3.34 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก
2. สินเชื่อธุรกิจ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่าง ๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง
3. บริหารเงินและอื่น ๆ เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและส่วนงานอื่น ๆ

ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562</b>						
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	13,090	1,296	560	14,946	-	14,946
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,992	2,992	(2,992)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>13,090</b>	<b>1,296</b>	<b>3,552</b>	<b>17,938</b>	<b>(2,992)</b>	<b>14,946</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,108	1,173	480	11,761	-	11,761
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,642	106	(7)	2,741	-	2,741
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	340	17	3,079	3,436	(2,992)	444
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>13,090</b>	<b>1,296</b>	<b>3,552</b>	<b>17,938</b>	<b>(2,992)</b>	<b>14,946</b>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(308)	(23)	(977)	(1,308)	-	(1,308)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,877)	(570)	(2,046)	(9,493)	2,992	(6,501)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(1,494)	77	781	(636)	-	(636)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(8,679)</b>	<b>(516)</b>	<b>(2,242)</b>	<b>(11,437)</b>	<b>2,992</b>	<b>(8,445)</b>
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,411	780	1,310	6,501	-	6,501
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,297)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>						<b>5,204</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561</b>						
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	13,619	1,272	1,032	15,923	-	15,923
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,763	2,763	(2,763)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>13,619</b>	<b>1,272</b>	<b>3,795</b>	<b>18,686</b>	<b>(2,763)</b>	<b>15,923</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,113	1,157	524	11,794	-	11,794
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,015	121	(10)	3,126	-	3,126
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	491	(6)	3,281	3,766	(2,763)	1,003
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>13,619</b>	<b>1,272</b>	<b>3,795</b>	<b>18,686</b>	<b>(2,763)</b>	<b>15,923</b>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(298)	(20)	(796)	(1,114)	-	(1,114)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,520)	(530)	(1,995)	(9,045)	2,763	(6,282)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	(3,005)	20	595	(2,390)	-	(2,390)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(9,823)</b>	<b>(530)</b>	<b>(2,196)</b>	<b>(12,549)</b>	<b>2,763</b>	<b>(9,786)</b>
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,796	742	1,599	6,137	-	6,137
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,227)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>						<b>4,910</b>



ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	บริหารเงิน			รวมส่วนงาน
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	204,831	33,495	46,962	285,288
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	38	6	748	792

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	บริหารเงิน			รวมส่วนงาน
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	207,790	28,853	54,055	290,698
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	31	2	754	787

### 3.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 150 ล้านบาท และ 134 ล้านบาท ตามลำดับ

### 3.36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.36.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
การค้ำประกันอื่น	482,094	753,963
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	76,439	351,660
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.4)	-	1,200,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.4)	917,044	717,751
อื่น ๆ	578,509	517,961
รวม	2,054,086	3,541,335

### 3.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 313 ล้านบาท และ 333 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงิน

### 3.36.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 - 15 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	142	159
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	108	203
มากกว่า 5 ปี	32	32

- ค) ธนาคารฯมีการรับประกันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาจากการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยการรับประกันดังกล่าวมีกำหนดเวลา 3 ปีภายหลังการโอนขาย

### 3.37 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่น ๆ

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

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

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

ความเสี่ยงของสินเชื่อกับสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	56,241	56,197
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	52,635	54,864
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	11,603	11,777
รวม	120,479	122,838
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	11,569	11,319
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	2,798	3,324
รวมทั้งหมด	134,846	137,481

3.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

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

3.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

(หน่วย: ล้านบาท)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	-	1
ตราสารหนี้	4	7

### 3.37.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ความอ่อนไหวของ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	170.75	283.08
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	(170.75)	(283.08)

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

### 3.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้  
(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,099	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	42,101	1,949	44,050
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	22	22
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,745	4,927	7,672
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	25,960	203,199	10,113	239,272
	<u>25,960</u>	<u>248,045</u>	<u>18,110</u>	<u>292,115</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	40,148	177,617	668	218,433
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	227	3,500	105	3,832
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	307	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	18,717	-	18,717
	<u>40,375</u>	<u>199,834</u>	<u>1,080</u>	<u>241,289</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,189	1,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	51,465	1,624	53,089
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	6	6
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,421	4,573	6,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	25,170	204,428	7,611	237,209
	<u>25,170</u>	<u>258,314</u>	<u>15,003</u>	<u>298,487</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	56,785	137,830	601	195,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	746	3,026	101	3,873
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	238	238
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	11	11
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	49,717	-	49,717
	<u>57,531</u>	<u>190,573</u>	<u>951</u>	<u>249,055</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	1	42,100	-	-	-	42,101	1.2468
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,131	611	3	-	2,745	1.6729
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,077	15,443	40,963	116,730	25,986	203,199	7.3397
	4,078	59,674	41,574	116,733	25,986	248,045	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
เงินรับฝาก	4,716	89,955	82,251	695	-	177,617	1.7799
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	63	736	368	2,333	-	3,500	0.4409
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	-	12,000	-	6,680	18,717	2.5911
	4,816	90,691	94,619	3,028	6,680	199,834	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	100	51,068	-	297	-	51,465	1.7444
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,727	506	188	-	2,421	2.6722
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,367	16,658	42,510	116,404	26,489	204,428	7.2477
	2,467	69,453	43,016	116,889	26,489	258,314	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
เงินรับฝาก	3,104	68,914	61,874	3,938	-	137,830	1.6413
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	94	547	140	2,245	-	3,026	0.3561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	10,000	21,000	12,000	6,680	49,717	2.1992
	3,235	79,461	83,014	18,183	6,680	190,573	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

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

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ



ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่งสำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

### 3.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	149,657	94,620	9,708	253,985

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	152,492	83,020	24,863	260,375

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสองประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,099	1,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,050	53,089
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	7,466	6,784
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง <sup>(1)</sup>	52,615	61,062
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ <sup>(1)</sup>	38,862	43,063

<sup>(1)</sup> สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 52,615 ล้านบาท และ 61,062 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในซึ่งธนาคารฯ พิจารณาเป็นรายวันที่ 38,862 ล้านบาท และ 43,063 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,099	-	-	-	-	-	-	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน								
สุทธิ	1,950	42,100	-	-	-	-	-	44,050
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	22	-	-	-	-	-	22
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,798	1,662	3	-	209	-	7,672
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,769	16,418	43,825	134,281	35,687	-	5,292	239,272
	<u>6,818</u>	<u>64,338</u>	<u>45,487</u>	<u>134,284</u>	<u>35,687</u>	<u>209</u>	<u>5,292</u>	<u>292,115</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	45,532	89,955	82,251	695	-	-	-	218,433
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	395	736	368	2,333	-	-	-	3,832
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	307	-	-	-	-	-	-	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	-	12,000	-	6,680	-	-	18,717
	<u>46,271</u>	<u>90,691</u>	<u>94,619</u>	<u>3,028</u>	<u>6,680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>241,289</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	2	1	32	21	-	426	-	482
ภาระผูกพันอื่น	-	917	90	489	-	76	-	1,572

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,189	-	-	-	-	-	-	1,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน								
สุทธิ	1,724	51,068	-	297	-	-	-	53,089
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6	-	-	-	-	-	6
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,643	1,948	188	-	215	-	6,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,233	17,119	44,180	121,288	46,080	-	6,309	237,209
	<u>5,146</u>	<u>72,836</u>	<u>46,128</u>	<u>121,773</u>	<u>46,080</u>	<u>215</u>	<u>6,309</u>	<u>298,487</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	60,490	68,914	61,874	3,938	-	-	-	195,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	941	547	140	2,245	-	-	-	3,873
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	238	-	-	-	-	-	-	238
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	6	-	-	-	-	11
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	10,000	21,000	12,000	6,680	-	-	49,717
	<u>61,706</u>	<u>79,466</u>	<u>83,020</u>	<u>18,183</u>	<u>6,680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>249,055</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	2	250	38	18	-	446	-	754
ภาระผูกพันอื่น	-	1,318	623	495	-	351	-	2,787

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯจะเปิดเผยใน Website ของธนาคารฯภายในเดือนเมษายน 2563

### 3.37.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

#### ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมขาดทุน
-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมขาดทุน
ปี 2562	1,200	(11)

#### ข) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract)

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมกำไร
ปี 2563	917	22

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมกำไร
ปี 2562	718	6

## 3.37.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้เป็นกรสรุปเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	1,099	1,099	1,189	1,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,050	44,050	53,089	53,089
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22	22	6	6
เงินลงทุนสุทธิ	7,672	8,222	6,994	7,774
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	232,754 <sup>(1)</sup>	237,632	229,108 <sup>(1)</sup>	232,448
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	218,433	218,433	195,216	195,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,832	3,832	3,873	3,873
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	307	238	238
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	11	11
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,717	18,801	49,717	49,697

<sup>(1)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 3,563 ล้านบาท และ 2,951 ล้านบาท ตามลำดับ

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้น มูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

### 3.38 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	22	-	22	-	22
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>					
ตราสารทุน	3	3	-	-	3
ตราสารหนี้	7,463	-	7,463	-	7,463
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28	-	-	28	28
อาคารชุดสำนักงาน	624	-	-	624	624
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	1,099	1,099	-	-	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,050	2,240	41,810	-	44,050
เงินลงทุนทั่วไป	206	-	-	756	756
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับ	232,754 <sup>(1)</sup>	-	53,810	183,822	237,632
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	218,433	40,816	177,617	-	218,433
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,832	332	3,500	-	3,832
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	307	-	-	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,717	-	18,801	-	18,801

<sup>(1)</sup> มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 3,563 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	6	-	6	-	6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	4	4	-	-	4
ตราสารหนี้	6,780	-	6,780	-	6,780
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	39	-	-	39	39
อาคารชุดสำนักงาน	624	-	-	624	624
<b>หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	11	-	11	-	11
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	1,189	1,189	-	-	1,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	53,089	2,370	50,323	396	53,089
เงินลงทุนทั่วไป	210	-	-	990	990
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับ	229,108 <sup>(1)</sup>	-	60,035	172,413	232,448
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	195,216	57,386	137,830	-	195,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,873	847	3,026	-	3,873
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	238	238	-	-	238
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	49,717	-	49,697	-	49,697

<sup>(1)</sup> มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 2,951 ล้านบาท

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

#### 4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2561	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2561 เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2561	3.90	3.90	3,594	มกราคม 2562
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2561				3,594	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562	4.45	4.45	4,101	มกราคม 2563
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2562				4,101	

#### 5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563