

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคาร และบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และงบกำไรขาดทุน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามข้อกำหนดของจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้นำกลุ่มมาตรฐานเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ โดยธนาคารและบริษัทย่อยเลือกใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลังจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ต้นงวดของงวดปัจจุบัน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ได้รับการพิจารณาว่าเป็นเรื่องที่มีนัยสำคัญ เนื่องจากต้องใช้ดุลยพินิจการประมาณการและสมมติฐานโดยผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อย รับรู้การขาดทุนด้วยค่าตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	จากการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าออกแบบวิธีการตรวจสอบที่สำคัญซึ่งรวมถึงการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบเนื้อหาสาระเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้าดังต่อไปนี้ เป็นเพียงส่วนหนึ่งในการตรวจสอบของข้าพเจ้า วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ามีดังต่อไปนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการประเมินการออกแบบและปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำนโยบายและกระบวนการของการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึง การคำนวณ และการปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลอง (Post Model Adjustment) นอกจากนั้นข้าพเจ้าได้ประเมินการควบคุมภายในสำหรับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการควบคุมที่เป็นอัตโนมัติ (Automated control) ของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการดังกล่าว

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประมาณการตามรูปแบบการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ โดยคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตและความเสี่ยงของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ รวมถึงเหตุการณ์ที่ส่งผลต่อค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า หรือตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินขึ้นอยู่กับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายละเอียดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.7 ข้อ 7.9 และข้อ 7.40 ตามลำดับ	ในการตรวจสอบการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้าเพื่อประเมินความเหมาะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติมีดังต่อไปนี้ • ประเมินความเหมาะสมของการพิจารณารายการปรับปรุงผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกต่อ ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 • ประเมินความครบถ้วนและความเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกทั้ง ข้อมูลเชิงคุณภาพและปริมาณ โดยเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ข้าพเจ้าได้ประเมินความเหมาะสมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แบบกลุ่ม (Collective assessment) และรายลูกหนี้ (Individual assessment) ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกและการรับรู้รายการ ณ วันที่ในรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ • สำหรับการพิจารณาเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แบบกลุ่ม วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ามีดังต่อไปนี้ • การพิจารณาความสมเหตุสมผลของหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึง ความเหมาะสมของการใช้ตัวแปรที่เกี่ยวข้องความเสี่ยง การปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลอง (Post Model Adjustment) และ การปฏิบัติตามข้อกำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
	• การทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชี โดยการเลือกตัวอย่างตามแต่ละประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ • สำหรับการพิจารณาเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แบบรายตัว วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ามีดังต่อไปนี้ • ตรวจสอบความเหมาะสมของกระบวนการพิจารณาข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า • พิจารณาความเหมาะสมของการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการเลือกตัวอย่างรายการที่มีข้อบ่งชี้ การด้อยค่าจากการประเมินความเหมาะสมของมูลค่าหลักประกัน และข้อสมมติฐานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการกระแสเงินสด • วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ายังรวมถึงการทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการกระทบยอด เพื่อยืนยันความถูกต้องและครบถ้วนของการรับรู้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การระงับปันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการคำนวณผลขาดทุนจากการด้อยค่าและมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน • ในการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบประมวลผลข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของระบบงาน (Application control) และการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศทั่วไป (General computer control) ที่เกี่ยวข้องโดยผู้เชี่ยวชาญด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้สอบบัญชี

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อยหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน (“ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มียุทธศาสตร์ทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 26 สิงหาคม 2563

ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินสด		29,211,708	33,830,336	28,263,309	32,784,600
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.3	418,337,954	331,431,378	411,316,848	325,689,873
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.4	2,807,110	-	2,801,249	-
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		-	9,611,500	-	9,611,500
สินทรัพย์อนุพันธ์	7.5	27,852,845	21,841,044	28,133,350	21,896,417
เงินลงทุนสุทธิ	7.6	144,713,936	118,340,121	138,522,631	117,908,466
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	7.7	12,601,292	11,952,177	60,448,692	59,956,092
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.8	1,791,062,650	1,754,976,035	1,643,494,207	1,612,854,454
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง		-	299,089	-	299,089
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.10	3,108,080	3,500,200	2,299,081	2,394,813
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.11	31,589,982	29,029,494	29,092,361	27,075,050
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	7.12	17,008,381	16,902,975	4,281,208	4,199,366
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	7.13	4,680,159	4,479,273	314,497	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.14	26,933,838	23,397,974	22,316,341	20,055,709
รวมสินทรัพย์		2,509,907,935	2,359,591,596	2,371,283,774	2,234,725,429

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	7.15	1,698,705,684	1,566,884,776	1,691,644,879	1,558,780,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.16	275,741,960	252,121,143	261,827,680	252,076,777
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		5,004,831	3,802,060	5,004,565	3,801,985
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	9,611,500	-	9,611,500
หนี้สินอนุพันธ์	7.5	29,459,938	23,326,062	29,683,662	23,325,475
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.17	167,344,782	175,667,180	136,015,439	139,003,569
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		-	299,089	-	299,089
ประมาณการหนี้สิน	7.18	12,838,158	9,717,481	10,335,164	8,165,452
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7.13	799,320	1,823,357	-	803,296
หนี้สินอื่น	7.19	40,010,507	44,223,303	24,639,532	27,148,687
รวมหนี้สิน		2,229,905,180	2,087,475,951	2,159,150,921	2,023,015,989

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	หมายเหตุ 30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	7.23			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 7,574,143,747 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	75,741,437	75,741,437	75,741,437	75,741,437
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 7,355,761,773 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	73,557,618	73,557,618	73,557,618	73,557,618
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,878,749	52,878,749	52,878,749	52,878,749
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	4,044,185	4,312,103	4,865,582	5,326,327
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,870,800	6,870,800	6,870,800	6,870,800
ยังไม่ได้จัดสรร	141,188,497	133,170,675	73,960,104	73,075,946
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	278,539,849	270,789,945	212,132,853	211,709,440
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,462,906	1,325,700	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	280,002,755	272,115,645	212,132,853	211,709,440
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,509,907,935	2,359,591,596	2,371,283,774	2,234,725,429

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเชอิจิโระ อาคิตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	7.31	27,271,409	27,445,313	19,280,177	20,440,993
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.32	6,853,006	8,682,957	6,209,602	8,115,808
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		20,418,403	18,762,356	13,070,575	12,325,185
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,579,717	7,308,715	3,069,365	3,814,013
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,649,199	1,897,567	1,128,360	1,420,249
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.33	3,930,518	5,411,148	1,941,005	2,393,764
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน					
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.34	886,227	-	941,457	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	7.34	-	1,045,408	-	1,062,663
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	7.35	11,986	402,270	11,986	(107,730)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		310,180	411,564	-	-
รายได้จากเงินปันผล		94,887	64,784	94,572	2,165,394
หนี้สูญรับคืน		1,621,551	1,530,156	518,020	424,115
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		413,620	412,324	426,874	324,786
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		27,687,372	28,040,010	17,004,489	18,588,177
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,396,141	6,512,149	4,569,111	4,504,423
ค่าตอบแทนกรรมการ		16,336	15,347	14,679	13,248
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,918,398	1,926,514	1,583,205	1,571,814
ค่าภาษีอากร		633,065	708,834	435,826	495,929
อื่น ๆ		2,613,352	3,296,922	1,623,409	1,872,052
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		11,577,292	12,459,766	8,226,230	8,457,466
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7.36	7,845,170	-	5,689,048	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	7.36	-	6,725,391	-	4,587,964
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		8,264,910	8,854,853	3,089,211	5,542,747
ภาษีเงินได้	7.37	1,674,708	1,737,561	558,965	727,516
กำไรสุทธิ		6,590,202	7,117,292	2,530,246	4,815,231

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้						
	ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	72,675	-	72,675	-	
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ						
	การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	335,443	-	335,443	-	
	ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(69,511)	-	(69,511)	
	ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(666,138)	(325,793)	-	-	
	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	7.38	36,110	70,583	(81,623)	13,902
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า						
	ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	594,740	-	622,595	-	
	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	7.38	(118,948)	-	(124,519)	-
	รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	253,882	(324,721)	824,571	(55,609)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม						
		6,844,084	6,792,571	3,354,817	4,759,622	
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
	ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,507,731	7,010,190	2,530,246	4,815,231	
	ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	82,471	107,102	-	-	
		6,590,202	7,117,292	2,530,246	4,815,231	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม						
	ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,763,516	6,685,469	3,354,817	4,759,622	
	ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	80,568	107,102	-	-	
		6,844,084	6,792,571	3,354,817	4,759,622	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร						
	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.88	0.95	0.34	0.65
	จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	7,355,761,773	7,355,761,773	7,355,761,773	7,355,761,773

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเชอิจิโร อาคิตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	7.31	57,089,274	54,933,715	40,650,046	39,996,636
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.32	14,337,856	16,759,474	12,933,017	15,606,942
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		42,751,418	38,174,241	27,717,029	24,389,694
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		12,104,680	14,618,658	6,736,341	7,693,058
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		3,619,875	3,911,897	2,547,225	2,906,333
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.33	8,484,805	10,706,761	4,189,116	4,786,725
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน					
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.34	2,485,361	-	2,645,517	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.34	-	2,204,886	-	2,236,650
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	7.35	48,169	9,072,915	(671,831)	4,956,800
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		703,748	603,337	-	-
รายได้จากเงินปันผล		164,528	107,445	864,428	3,307,815
หนี้สูญรับคืน		3,281,306	3,129,904	1,044,830	812,506
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		710,062	786,430	726,489	680,725
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		58,629,397	64,785,919	36,515,578	41,170,915
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		12,707,991	14,463,606	9,166,539	10,008,521
ค่าตอบแทนกรรมการ		32,195	30,155	29,134	26,862
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		3,896,165	4,004,103	3,176,411	3,141,076
ค่าภาษีอากร		1,346,831	1,459,041	923,517	990,101
อื่น ๆ		6,283,264	6,724,338	3,949,239	3,699,001
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		24,266,446	26,681,243	17,244,840	17,865,561
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7.36	17,355,160	-	12,213,585	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	7.36	-	13,074,038	-	8,756,411
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		17,007,791	25,030,638	7,057,153	14,548,943
ภาษีเงินได้	7.37	3,328,020	5,098,578	1,323,658	2,383,527
กำไรสุทธิ		13,679,771	19,932,060	5,733,495	12,165,416

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้					
	ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	162,001	-	162,001	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ					
	การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(111,601)	-	(111,601)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย					
		-	485,840	-	485,840
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ					
		232,663	(513,876)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	7.38	(48,583)	(5,201)	(10,080)	(97,168)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
	ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(689,534)	-	(660,086)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	7.38	137,907	-	132,017	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(317,147)	(33,237)	(487,749)	388,672
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		13,362,624	19,898,823	5,245,746	12,554,088
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		13,540,318	19,746,936	5,733,495	12,165,416
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		139,453	185,124	-	-
		13,679,771	19,932,060	5,733,495	12,165,416
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		13,225,373	19,713,699	5,245,746	12,554,088
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		137,251	185,124	-	-
		13,362,624	19,898,823	5,245,746	12,554,088
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	1.84	2.68	0.78	1.65
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	7,355,761,773	7,355,761,773	7,355,761,773	7,355,761,773

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเชอิจิโระ อาคิตะ)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิกฤต)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม														
หมายเหตุ	ส่วนของผู้ถือหุ้น										ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม		
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นเจ้าของ						กำไรสะสม				รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	
			ส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ผลต่างแปลงค่าเงิน	เงินสำรองสำหรับ	ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร					
										จากการป้องกันความเสี่ยง				จากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	73,557,618	52,878,749	7,895,654	(89,952)	(437,069)	-	(5,217,755)	5,890,800	108,159,015	242,637,060	1,081,227	243,718,287		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	-	-	(109,554)	-	-	-	-	-	109,554	-	-	-		
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,310,093)	(3,310,093)	(135,194)	(3,445,287)		
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	388,672	(421,909)	-	-	-	19,746,936	19,713,699	185,124	19,898,823		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	73,557,618	52,878,749	7,786,100	298,720	(858,978)	-	(5,217,755)	5,890,800	124,705,412	259,040,666	1,131,157	260,171,823		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่รายงานไว้เดิม	73,557,618	52,878,749	10,626,464	(82,382)	(1,014,224)	-	(5,217,755)	6,870,800	133,170,675	270,789,945	1,325,700	272,115,645		
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	-	191,554	-	-	-	-	(2,291,679)	(2,100,125)	(45)	(2,100,170)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่	73,557,618	52,878,749	10,626,464	109,172	(1,014,224)	-	(5,217,755)	6,870,800	130,878,996	268,689,820	1,325,655	270,015,475		
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	-	-	(144,527)	-	-	-	-	-	144,527	-	-	-		
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	(65,251)	(65,251)	-	(65,251)		
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,310,093)	(3,310,093)	-	(3,310,093)		
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(419,825)	194,161	(89,281)	-	-	13,540,318	13,225,373	137,251	13,362,624		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	73,557,618	52,878,749	10,481,937	(310,653)	(820,063)	(89,281)	(5,217,755)	6,870,800	141,188,497	278,539,849	1,462,906	280,002,755		

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
		ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม	
		และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	เงินสำรองสำหรับ	ส่วนต่ำกว่าทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
				จากการ	จากการเปลี่ยนแปลง	การป้องกันความเสี่ยง	จากการรวมธุรกิจภายใต้	ทุนสำรองตามกฎหมาย		
หมายเหตุ			ตราสารสินทรัพย์	มูลค่าเงินลงทุน	ในกระแสเงินสด	การควบคุมเดียวกัน				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	73,557,618	52,878,749	7,895,654	(89,952)	-	(5,217,755)	5,890,800	61,013,873	195,928,987
	การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารสินทรัพย์	-	-	(109,554)	-	-	-	-	109,554	-
	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(3,310,093)	(3,310,093)
	กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	388,672	-	-	-	12,165,416	12,554,088
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	73,557,618	52,878,749	7,786,100	298,720	-	(5,217,755)	5,890,800	69,978,750	205,172,982
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่รายงานไว้เดิม	73,557,618	52,878,749	10,626,464	(82,382)	-	(5,217,755)	6,870,800	73,075,946	211,709,440
	ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	-	171,531	-	-	-	(1,521,205)	(1,349,674)
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่	73,557,618	52,878,749	10,626,464	89,149	-	(5,217,755)	6,870,800	71,554,741	210,359,766
	การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารสินทรัพย์	-	-	(144,527)	-	-	-	-	144,527	-
	การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	-	(162,566)	(162,566)
	เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	(3,310,093)	(3,310,093)
	กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(398,468)	(89,281)	-	-	5,733,495	5,245,746
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	73,557,618	52,878,749	10,481,937	(309,319)	(89,281)	(5,217,755)	6,870,800	73,960,104	212,132,853

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเชอิจิโระ อาคิตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตฤต)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	17,007,791	25,030,638	7,057,153	14,548,943
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ				
(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,554,642	1,983,602	2,163,123	1,508,534
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	17,355,160	-	12,213,585	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	13,074,038	-	8,756,411
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าการเงิน	42,878	9,072	31,041	7,880
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(2,035,728)	(5,698,228)	(2,035,728)	(5,698,228)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีมูลค่าอนุพันธ์	5,867,451	3,169,065	5,856,521	3,141,421
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(703,748)	(603,337)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุน	(48,169)	(9,072,915)	671,831	(4,956,800)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	34,572	(156,002)	34,572	(156,002)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	6,573	(447,834)	(86,915)	(358,476)
ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	46,878	6,052	44,633	12,340
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	179,710	43,353	145,863	9,291
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	54,702	(115,430)	46,386	51,788
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	415,134	1,446,472	313,309	1,148,517
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(42,751,418)	(38,174,241)	(27,717,029)	(24,389,694)
เงินสดรับดอกเบี้ย	53,689,274	54,863,428	38,083,124	40,007,210
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(16,292,712)	(15,954,331)	(14,844,784)	(14,757,985)
รายได้จากเงินปันผล	(164,528)	(107,445)	(864,428)	(3,307,815)
เงินสดรับเงินปันผล	164,555	107,445	164,239	105,076
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(2,804,340)	(215,584)	(523,725)	(1,371,503)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,545,905)	(2,723,294)	(1,122,454)	(1,057,319)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	31,072,772	26,464,524	19,630,317	13,243,589

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(81,837,146)	(35,605,076)	(81,838,269)	(36,615,268)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(136,003)	-	(133,115)	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	(775,740)	-	(776,796)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(63,068,052)	(85,225,081)	(51,396,190)	(80,243,270)
ทรัพย์สินรอการขาย	11,274,490	7,371,793	10,177,609	6,249,100
สินทรัพย์อื่น	(1,080,744)	(4,403,848)	(76,458)	(1,418,324)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	128,609,774	74,510,434	129,653,586	72,078,556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,274,446	8,528,565	4,404,533	8,221,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,220,665	2,029,160	1,220,474	2,028,978
หนี้สินอื่น	(4,672,632)	(500,909)	(3,843,813)	(830,531)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	39,657,570	(7,606,178)	27,798,674	(18,062,966)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	71,463,665	23,865,047	71,463,665	23,865,047
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(101,080,040)	(30,340,261)	(95,418,060)	(30,238,088)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	8,027,466	-	8,027,466
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(1,212,600)	(1,100,000)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย	-	-	700,215	3,202,739
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	80,562	47,177	12,379	1,364
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(775,126)	(369,090)	(615,671)	(168,697)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	(599,388)	(709,601)	(417,955)	(563,749)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(30,910,327)	520,738	(25,488,027)	3,026,082

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : พันบาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมและการออกตราสารหนี้	28,631,242	36,044,694	7,124,650	33,927,700
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(37,003,384)	(28,136,980)	(10,164,331)	(19,000,164)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(681,812)	(84,923)	(549,940)	(78,137)
เงินปันผลจ่าย	(3,310,093)	(3,445,287)	(3,310,093)	(3,310,093)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,364,047)	4,377,504	(6,899,714)	11,539,306
รวม	(3,616,804)	(2,707,936)	(4,589,067)	(3,497,578)
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	212,902	(360,006)	-	-
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	67,776	(46,009)	67,776	(46,009)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(3,336,126)	(3,113,951)	(4,521,291)	(3,543,587)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	39,570,369	40,370,459	32,784,600	33,467,518
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	36,234,243	37,256,508	28,263,309	29,923,931

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเชอิจิโระ อาคิตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	5
3.	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ	7
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	17
5.	การบริหารความเสี่ยง	49
6.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	68
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม	72
7.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	72
7.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	74
7.3	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	76
7.4	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	77
7.5	อนุพันธ์	77
7.6	เงินลงทุนสุทธิ	81
7.7	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	84
7.8	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	89
7.9	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	97
7.10	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	101
7.11	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	103
7.12	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	107
7.13	ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	109
7.14	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	111
7.15	เงินรับฝาก	112
7.16	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	113
7.17	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	113
7.18	ประมาณการหนี้สิน	115

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
7.19	หนี้สินอื่น	118
7.20	เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์	118
7.21	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	119
7.22	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	121
7.23	ทุนเรือนหุ้น	129
7.24	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	130
7.25	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	130
7.26	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	131
7.27	ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	145
7.28	หนี้สินตามสัญญาเช่า	145
7.29	ส่วนงานดำเนินงาน	146
7.30	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	149
7.31	รายได้ดอกเบี้ย	154
7.32	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	155
7.33	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	156
7.34	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	157
7.35	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	158
7.36	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	159
7.37	ภาษีเงินได้	161
7.38	ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	162
7.39	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	164
7.40	มาตรการการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของ ธปท. สืบเนื่องจากผลกระทบของ การระบาดของโควิด 19 (COVID-19)	164
7.41	การอนุมัติงบประมาณ	165

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคารคือ MUFG Bank, Ltd. และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีบริษัทย่อยและการร่วมค้าจำนวน 22 บริษัท และ 21 บริษัท ตามลำดับ ดังนี้

- 1.1 บริษัท อยูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2534 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิต ทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อ
- 1.2 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ลีส จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิต ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้สินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะ สินเชื่อแบบลีสซิ่งและสินเชื่อรีไฟแนนซ์แก่บุคคลธรรมดาและบริษัททั่วไป
- 1.3 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
- 1.4 บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

- 1.5 บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิซจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลิซจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
- 1.6 บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2531 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเกี่ยวกับการเช่าหรือให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร
- 1.7 บริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 2/3 หมู่ 14 อารยนาทนาทาวเวอร์ บี ถนนบางนา-ตราด กม. 6.5 ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการติดตามทางหนี้
- 1.8 บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเฟลิซจิตทาวเวอร์ ชั้น 1-2 โซนเอ, ชั้น 12 และชั้น 18 โซนบี ถนนเฟลิซจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- 1.9 บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินเพื่อการบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป
- 1.10 บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2547 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเฟลิซจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเฟลิซจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- 1.11 บริษัท กรุงศรี นิเมเบิล จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 21 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจรับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ และให้บริการด้านเทคโนโลยี

- 1.12 บริษัท กรุงศรีไลฟ์ แอสซัวร์ันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยูรยา แคปปิตอลเซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเพลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการ นายหน้าประกันชีวิต
- 1.13 บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์ันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยูรยา แคปปิตอลเซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเพลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการ นายหน้าประกันวินาศภัย
- 1.14 บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2560 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ชั้น 21 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน
- 1.15 บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื้ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ลีส จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 75 และบริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด ร้อยละ 25 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร บริษัทจดทะเบียนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 355 หน่วย 12 ถนนกำแพงเมือง บ้านโพนทัน เมืองไซเสดถา นครหลวงเวียงจันทร์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจ ให้สินเชื้เช่าซื้อ ลีสซิง และสินเชื้ผ่อนชำระ
- 1.16 สถาบันการเงินจุลภาคที่ไม่รับเงินฝาก กรุงศรี จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื้ จำกัด ร้อยละ 99.99 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร บริษัทจดทะเบียนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 197 หน่วย 12 ถนนกำแพงเมือง บ้านโพนทัน เมืองไซเสดถา นครหลวงเวียงจันทร์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจ ไมโครไฟแนนซ์ประเภทสถาบันการเงินจุลภาคที่ไม่รับฝากเงิน
- 1.17 บริษัท Hattha Kaksekar Limited จดทะเบียนในประเทศกัมพูชา เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 606, Street 271, Sansam Kosal 3 Village, Sangkat Boeng Tumpun 1, Khan Mean Chey, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้สินเชื้รับฝากเงิน และให้บริการทางการเงินอื่น

- 1.18 บริษัท Hattha Services Company Limited ถือหุ้นโดยบริษัท Hattha Kaksekar Limited ร้อยละ 99.99 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร จดทะเบียนในประเทศกัมพูชา เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2562 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 606, Street 271, Sansam Kosal 3 Village, Sangkat Boeng Tumpun 1, Khan Mean Chey, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
- 1.19 บริษัทเงินคดล้อ จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 โดยมีสถานประกอบการ ตั้งอยู่เลขที่ 428 อาคารอริย์ ฮิลล์ ชั้น 9-15 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อรถจักรยานยนต์
- เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ธนาคารได้จำหน่ายเงินลงทุนใน บริษัท เงินคดล้อ จำกัด ร้อยละ 50 ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารลดลงเหลือร้อยละ 50 มีผลให้เงินลงทุนใน บริษัท เงินคดล้อ จำกัด มีสถานะเป็นการร่วมค้าของธนาคาร
- 1.20 บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิส จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตรา ร้อยละ 49.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิซจิต ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
- 1.21 บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นการร่วมค้าของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิซจิต ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันชีวิต
- 1.22 บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นการร่วมค้าของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิซจิต ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัย

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ฏระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“กตล.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาทโดยมีการเปิดเผยในงบการเงินให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาการทุกแห่งและบริษัทย่อย โดยบริษัทย่อยของธนาคารมีดังนี้

	ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้งและ สถานที่หลักในการ ประกอบธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิ ออกเสียงของธนาคาร (ร้อยละ) ณ วันที่	
			30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
บริษัทย่อย				
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	ไทย	99.99	99.99
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลีสซิ่ง	ไทย	100.00	100.00
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	ไทย	100.00	100.00
บริษัท ไทยเทลิ เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี้	ไทย	100.00	100.00
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	ไทย	76.59	76.59
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ไทย	100.00	100.00
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.84	99.84
บริษัท กรุงศรี นิคมเบล จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้และ ให้บริการด้านเทคโนโลยี	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	นายหน้าประกันชีวิต	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจร่วมลงทุน	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด ⁽²⁾	สินเชื่อเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และ สินเชื่อผ่อนชำระ	ลาว	100.00	100.00
สถาบันการเงินจุลภาคที่ไม่รับเงินฝาก กรุงศรี จำกัด ⁽³⁾	ไมโครไฟแนนซ์	ลาว	99.99	-
Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์	กัมพูชา	100.00	100.00
Hattha Services Company Limited ⁽⁴⁾	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	กัมพูชา	100.00	100.00

(1) รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท อยุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 100

(2) รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท อยุรยาแคปปิตอลอโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 75 และ บริษัท อยุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 25

(3) รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่о จำกัด ร้อยละ 99.99 โดยลงทุนเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2563

(4) เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ธนาคารถือหุ้นใน Hattha Services Company Limited ทางอ้อมผ่าน Hattha Kaksekar Limited ร้อยละ 49 แต่เนื่องจากธนาคารมีอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจนถึงระดับควบคุม ดังนั้นธนาคารจึงมีสิทธิออกเสียงเท่ากับร้อยละ 100

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

3. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวดธนาคารและบริษัทย่อย ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีข้อกำหนดใหม่สำหรับ

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
- 2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- 3) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

โดยผลกระทบจากข้อกำหนดใหม่นี้ดังกล่าวต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีดังนี้

1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“IFRS 9”) กำหนดให้จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภทคือ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (“FVOCI”) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (“FVTPL”) การจัดประเภทรายการขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สำหรับหนี้สินทางการเงินที่เลือกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้จำนวนของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นต้องแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงจากความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินจะทำให้เกิดหรือขยายการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชี (accounting mismatch) ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินจะไม่จัดประเภทรายการใหม่ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

2) การด้อยค่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่วินาทีที่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในทำนองเดียวกัน การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับรายการดังนี้

- (1) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- (2) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- (3) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
- (4) ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่มีการกำหนดให้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- (5) สัญญาลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือกรณีที่เครื่องมือทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด) ธนาคารและบริษัทย่อยต้องวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

การเปลี่ยนแปลงในการบัญชีของชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนำมาปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยธนาคารและบริษัทย่อยเลือกที่จะไม่ปรับย้อนหลัง ข้อมูลเปรียบเทียบที่ไม่ถูกปรับย้อนหลังเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผลแตกต่างในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรสะสมและสำรองอื่น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

ผลกระทบสะสมของการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติต้องแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท								
	การจัดประเภทใน งวดก่อน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เคยรายงาน	การจัด ประเภท รายการ	งบการเงินรวม			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	การจัดประเภท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
				การวัดมูลค่า				
				ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	อื่น ๆ		
สินทรัพย์								
เงินสด	ราคาทุน	33,830	-	-	-	-	33,830	ราคาทุนตัด จำหน่าย
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ	ราคาทุน หักค้อยค่า	331,431	-	114	-	-	331,545	ราคาทุนตัด จำหน่าย
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	9,612	-	-	-	(9,612)	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน และ เกณฑ์คงค้าง	21,841	-	-	29	-	21,870	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน เกณฑ์คงค้าง และ การบัญชีป้องกัน ความเสี่ยง
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	-	-	2,843	-	(172)	-	2,671	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน
เงินลงทุนสุทธิ	เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือ จนครบกำหนด และ เงินลงทุนทั่วไป	118,340	(3,042)	-	395	-	115,693	ราคาทุนตัด จำหน่าย และ มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ การร่วมค้าสุทธิ	-	11,952	-	-	-	(55)	11,897	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	ราคาทุน หักค้อยค่า	1,754,976	(524)	(246)	(2,527)	-	1,751,679	ราคาทุนตัด จำหน่าย
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	299	-	-	-	(299)	-	-
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	-	4,479	-	-	-	200	4,679	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	ราคาทุน หักค้อยค่า	23,398	(1)	-	2,527	(1)	25,923	ราคาทุนตัด จำหน่าย
หนี้สิน								
เงินรับฝาก	ราคาทุน	1,566,885	-	-	-	-	1,566,885	ราคาทุนตัด จำหน่าย
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงิน	ราคาทุน	252,121	-	-	-	-	252,121	ราคาทุนตัด จำหน่าย
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ราคาทุน	3,802	-	-	-	-	3,802	ราคาทุนตัด จำหน่าย
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	9,612	-	-	-	(9,612)	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน และ เกณฑ์คงค้าง	23,326	-	-	28	-	23,354	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน เกณฑ์คงค้าง และ การบัญชีป้องกัน ความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท								
	การจัดประเภทใน งวดก่อน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เคยรายงาน	การจัด ประเภท รายการ	งบการเงินรวม			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	การจัดประเภท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
				การวัดมูลค่า				
				ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	อื่น ๆ		
หนี้สิน (ต่อ)								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ราคาทุน	175,667	-	-	-	-	175,667	ราคาทุนตัด จำหน่าย
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	299	-	-	-	(299)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	-	9,717	-	2,670	-	-	12,387	-
หนี้สินภายในได้รอดักบัญชี	-	1,823	-	-	-	(330)	1,493	-
หนี้สินอื่น	ราคาทุน	44,223	(724)	-	-	(3)	43,496	ราคาทุนตัด จำหน่าย
ส่วนของเจ้าของ								
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ เจ้าของ	-	4,312	-	15	224	(48)	4,503	-
กำไร (ขาดทุน) สะสมยังไม่ได้ จัดสรร	-	133,171	-	(2,817)	-	525	130,879	-

				งบการเงินเฉพาะธนาคาร				หน่วย : ล้านบาท
	การจัดประเภทใน งวดก่อน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เคยรายงาน	การจัด ประเภท รายการ	การวัดมูลค่า ต้นทุนหรือขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	อื่น ๆ	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	การจัดประเภท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
สินทรัพย์								
เงินสด	ราคาทุน	32,785	-	-	-	-	32,785	ราคาทุนตัด จำหน่าย
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ	ราคาทุน หักค้ำยค่า	325,690	-	111	-	-	325,801	ราคาทุนตัด จำหน่าย
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	9,612	-	-	-	(9,612)	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน และ เกณฑ์คงค้าง	21,896	-	-	29	-	21,925	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน เกณฑ์คงค้าง และ การบัญชีป้องกัน ความเสี่ยง
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	-	-	2,840	-	(172)	-	2,668	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน
เงินลงทุนสุทธิ	เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจน ครบกำหนด และ เงินลงทุนทั่วไป	117,908	(3,039)	-	370	-	115,239	ราคาทุนตัด จำหน่าย และ มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	ราคาทุน หักค้ำยค่า	1,612,854	200	(142)	(2,305)	-	1,610,607	ราคาทุนตัด จำหน่าย
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	299	-	-	-	(299)	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	ราคาทุน หักค้ำยค่า	20,056	(1)	-	2,305	-	22,360	ราคาทุนตัด จำหน่าย
หนี้สิน								
เงินรับฝาก	ราคาทุน	1,558,780	-	-	-	-	1,558,780	ราคาทุนตัด จำหน่าย
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงิน	ราคาทุน	252,077	-	-	-	-	252,077	ราคาทุนตัด จำหน่าย
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ราคาทุน	3,802	-	-	-	-	3,802	ราคาทุนตัด จำหน่าย
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	9,612	-	-	-	(9,612)	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน และ เกณฑ์คงค้าง	23,325	-	-	38	-	23,363	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน เกณฑ์คงค้าง และ การบัญชีป้องกัน ความเสี่ยง
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ราคาทุน	139,004	-	-	-	-	139,004	ราคาทุนตัด จำหน่าย
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	299	-	-	-	(299)	-	-

หน่วย : ล้านบาท								
	การจัดประเภทใน งวดก่อน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เคยรายงาน	การจัด ประเภท รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	การจัดประเภท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
				การวัดมูลค่า				
				ค่าเพื่อผลขาดทุน	มูลค่า	อื่น ๆ		
				ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยุติธรรม			
หนี้สิน (ต่อ)								
ประมาณการหนี้สิน	-	8,165	-	1,845	-	-	10,010	-
หนี้สินภายในได้รอดักบัญชี	-	803	-	-	-	(336)	467	-
หนี้สินอื่น	ราคาทุน	27,149	-	-	-	(2)	27,147	ราคาทุนตัด จำหน่าย
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	5,326	-	15	199	(42)	5,498	-
กำไร (ขาดทุน) สะสมยังไม่ได้จัดสรร	-	73,076	-	(1,891)	(10)	380	71,555	-

การกระทบยอดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเครื่องมือทางการเงินและประมาณการหนี้สินสัญญาค้า
ประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มาเป็นค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
ค่าเพื่อสำหรับ	งบการเงินรวม		
	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	การวัดมูลค่าใหม่	ค่าเพื่อผลขาดทุน
	ณ วันที่		ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ
	31 ธันวาคม 2562		เกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	334	(114)	220
เงินลงทุน	2	(2)	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	2	2
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	15	15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	67,384	(67,384)	-
เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	67,630	67,630
ประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ			
สัญญาค้าประกันทางการเงิน	545	2,670	3,215

หน่วย : ล้านบาท			
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	การวัดมูลค่าใหม่	ค่าเพื่อผลขาดทุน	
ณ วันที่		ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่	
31 ธันวาคม 2562		1 มกราคม 2563	
ค่าเพื่อสำหรับ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	331	(111)	220
เงินลงทุน	2	(2)	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	2	2
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	15	15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	51,398	(51,398)	-
เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	51,540	51,540
ประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	545	1,845	2,390

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง “สัญญาเช่า” (“IFRS 16”)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จัดทำให้มีรูปแบบที่ครอบคลุมสำหรับการระบุสัญญาเช่าและการปฏิบัติในงบการเงินของทั้งผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 สัญญาเช่าเป็นสัญญา (หรือบางส่วนของสัญญา) ที่บ่งบอกถึงการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงระยะเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เริ่มใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า (single lessee accounting model) และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่แสดงถึงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงที่เช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่แสดงถึงภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ผู้เช่าต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าเสื่อมราคาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และรับรู้ดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สำหรับด้านผู้ให้เช่านั้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญจากข้อกำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 โดยผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน และต้องปฏิบัติตามหลักการที่แตกต่างกันในแต่ละประเภทของสัญญาเช่าทั้งสองประเภท

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 โดยวิธีการปรับปรุงยอดยกมาโดยการรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาใช้ครั้งแรก

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงในแต่ละบรรทัด เฉพาะส่วนที่ได้รับผลกระทบจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาใช้ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม		
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS 16	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	697	2,370	3,067
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-	(6)	(6)
หนี้สินอื่น	738	2,364	3,102

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS 16	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	559	2,707	3,266
หนี้สินอื่น	590	2,707	3,297

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อ เศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือ ปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินระหว่าง กาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ทั้งนี้ ในส่วนของการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติ ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 7.40 มาตรการการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของ ธปท. สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของ โควิด 19 (COVID-19)

- 2) ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว สำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทำงบการเงิน ในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน อาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของกิจการต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมี วัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทาง การเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่ แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงิน ระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของ ธปท. สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในงบกระแสเงินสดรวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของธนาคาร และเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท ยกเว้นเงินฝากประจำเกินกว่า 3 เดือนและเงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน และเงินลงทุนที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนของบริษัทย่อย

4.2 สินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะรับรู้ภายใต้สัญญาที่กำหนดให้ส่งมอบสินทรัพย์ทางการเงินภายในระยะเวลาที่ตลาดกำหนดและวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยค่าธรรมเนียมและต้นทุนการทำรายการ ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็น FVTPL ค่าธรรมเนียมและต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็น FVTPL จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินจะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมบนพื้นฐานของโมเดลธุรกิจสำหรับการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย (“SPPI”) เงินต้นคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก จำนวนเงินต้นนั้นอาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (เช่น ถ้ามีการชำระคืนเงินต้น) ดอกเบี้ยประกอบด้วยการพิจารณาถึงมูลค่าเงินตามเวลา สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งและสำหรับความเสี่ยงในการกู้ยืมอื่นและต้นทุน รวมถึงส่วนต่างกำไร การประเมิน SPPI จะทำในสกุลเงินที่ระบุไว้ในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

กระแสเงินสดตามสัญญาที่เป็น SPPI เป็นไปตามการให้สินเชื่อโดยทั่วไป ข้อตกลงตามสัญญาแสดงให้เห็นถึงฐานะเปิดต่อความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่สัมพันธ์กับการให้สินเชื่อโดยทั่วไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนหรือราคาสินค้าโภคภัณฑ์ไม่ทำให้กระแสเงินสดตามสัญญาเป็น SPPI สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มานั้นอาจเป็นการให้สินเชื่อโดยไม่ได้ค้ำประกันว่าจะเป็นเงินให้สินเชื่อในรูปแบบตามกฎหมายหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจที่ใช้ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินขั้นพื้นฐานสำหรับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาโมเดลธุรกิจในระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกบริหารร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ เนื่องจากโมเดลธุรกิจของธนาคารไม่ได้ขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหารสำหรับเครื่องมือทางการเงินแต่ละประเภท ดังนั้นข้อกำหนดในการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินนี้จึงมิใช่แนวทางการพิจารณาแบบรายสัญญา แต่ควรพิจารณาในระดับภาพรวม

ข้อกำหนดในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งรวมถึงตราสารหนี้และตราสารทุนมีดังนี้

1. ตราสารหนี้

1.1 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ที่กำหนดไว้ (SPPI) จะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ดังกล่าวรวมถึงตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเป็น “เงินลงทุนสุทธิ” และ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงินตามลำดับ

ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไร และ/หรือ ขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการ การจัดประเภทรายการใหม่หรือการด้อยค่า และผ่านกระบวนการตัดจำหน่าย

รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเป็นอย่างอื่น และการเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน

1.2 ตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายตราสารหนี้ และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย สินทรัพย์ทางการเงินนั้นต้องวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ยและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่จากส่วนของเจ้าของเป็นกำไรหรือขาดทุนโดยการปรับปรุงการจัดประเภทใหม่เมื่อมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งที่ได้ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 6/2563 เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งเพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดการเงิน ลงวันที่ 25 มีนาคม 2563

1.3 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ได้แก่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

2. ตราสารทุน

ตราสารทุนที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ยกเว้นในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยอาจเลือก ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ที่กำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนบางรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งแสดงเป็น “เงินลงทุนสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน แต่จะถูกโอนเข้าไปยังกำไรสะสม

รายได้เงินปันผลขณะถือครองตราสารทุน แสดงเป็นรายได้เงินปันผลในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

หากโมเดลธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย มีการเปลี่ยนแปลงไปและส่งผลต่อการจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน การจัดประเภทและวัดมูลค่ารายการใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่แรกของรอบระยะเวลารายงานแรกหลังจากการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจที่ส่งผลให้จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดตามสัญญาจะถูกพิจารณาภายใต้นโยบายการบัญชี เรื่อง การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินเกิดขึ้นเมื่อข้อตกลงตามสัญญาที่ระบุถึง กระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินได้รับการต่อรองใหม่หรือแก้ไขเป็นอย่างอื่นระหว่างการรับรู้เริ่มแรกและวันครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงจะมีผลต่อจำนวนเงินและ/หรือ ระยะเวลาของกระแสเงินสดตามสัญญาทันทีหรือในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีการเจรจาต่อรองใหม่กับลูกค้าที่ประสบปัญหาทางการเงินเพื่อเพิ่มโอกาสการได้รับชำระคืนและลดความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขจะให้กับลูกหนี้มีความเสี่ยงสูงที่จะผิดนัดชำระหนี้หรือมีการผิดนัดชำระหนี้แล้ว และลูกหนี้คาดว่าจะสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดที่มีการแก้ไขได้ โดยที่ลูกหนี้ได้ใช้ความพยายามที่จะชำระภายใต้เงื่อนไขตามสัญญาเดิม ถึงแม้ว่ายังมีความเสี่ยงสูงจากการผิดนัดชำระหนี้หรือมีการผิดนัดชำระหนี้เกิดขึ้นแล้ว และคาดการณ์ว่าลูกหนี้จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ปรับปรุงใหม่ ข้อตกลงที่มีการแก้ไขในกรณีส่วนใหญ่รวมถึงการขยายวันครบกำหนดชำระของเงินให้สินเชื่อ การเปลี่ยนแปลงระยะเวลาของกระแสเงินสดของเงินให้สินเชื่อ (การชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย) การลดจำนวนของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนด (การยกหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย) และการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดในสัญญา

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่าเข้าเงื่อนไขสำหรับการตัดรายการเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชี และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับและผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ไว้ก่อนหน้านี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่ไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการหมายถึง การเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีสาระสำคัญ และ ไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข) ในกรณีดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลง ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (“OEIR”) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (“POCI”) กำไรหรือขาดทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมอื่นใดที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกนำไปปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และตัดจำหน่ายตลอดอายุคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิหรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.3 ตราสารอนุพันธ์

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทางการเงินหลายประเภททั้งส่วนที่ถือไว้เพื่อการค้า และตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา อนุพันธ์ทางการเงินจะถูกรับรู้มูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน ผลกำไร/ขาดทุนที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่ตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวถูกเลือกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลในเหตุการณ์ที่ช่วงเวลาของการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนขึ้นอยู่กับลักษณะความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดอนุพันธ์ทางการเงินบางรายการให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด หรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ส่วนตราสารอนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมติดลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน

อนุพันธ์แฝงคือองค์ประกอบของสัญญาแบบผสมที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่ไม่ใช่อนุพันธ์ โดยกระแสเงินสดบางส่วน of เครื่องมือทางการเงินแบบผสมนี้จะเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่คล้ายคลึงกับอนุพันธ์เดี่ยว

สัญญาแบบผสมที่มีสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสัญญาหลักจะถูกจัดประเภททั้งสัญญารวมอนุพันธ์แฝงตามโมเดลธุรกิจของธนาคาร และตามลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับอนุพันธ์แฝงในสัญญาหลักที่เป็นหนี้สินทางการเงินและไม่ใช่เครื่องมือทางการเงิน อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นตราสารอนุพันธ์เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมดดังต่อไปนี้

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก
2. เมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ และ
3. ตราสารการเงินแบบผสมนี้ไม่ได้ถูกรับรู้และวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่อนุพันธ์แฝงแยกออกจากสัญญาหลัก อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เหมาะสม อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ต้องแยกอนุพันธ์แฝงออกจากสัญญาหลัก แต่ไม่สามารถวัดมูลค่าอนุพันธ์แฝงแยกต่างหากได้ทั้ง ณ วันที่ได้มา หรือ ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานในภายหลัง สัญญาแบบผสมทั้งสัญญาจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้

- 1) กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อคำนวณต้นทุนตามมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนจากการตีราคารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 2) กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารรับรู้กำไรขาดทุนจากการตีราคาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

4.4 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (General hedge)

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดตราสารอนุพันธ์บางรายการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง โดยจัดประเภทความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ณ การเริ่มต้นของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารรายการป้องกันความเสี่ยง นอกจากนี้ ณ การเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยงและภายหลังจากการเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยงแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ เพื่อหลีกเลี่ยงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง อันเนื่องมาจากความความเสี่ยงที่ถูกป้องกัน เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นไปตามข้อกำหนดความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เหนือกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ และ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้ป้องกันความเสี่ยงต่อปริมาณของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ป้องกันความเสี่ยงสำหรับปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในตราสารทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยเลือกที่จะแสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจากการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมได้ถูกปรับปรุงเพื่อการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันด้วยรายการที่เกี่ยวข้องในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมูลค่าตามบัญชีจะไม่ถูกปรับปรุงเนื่องจากวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแล้ว แต่ส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนแทนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงจะยังคงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารและบริษัทย่อยยกเลิกการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยทันทีเป็นต้นไป เฉพาะเมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง (หรือบางส่วนของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง) ยุติการเป็นไปตามข้อกำหนดของความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง (หลังจากการพิจารณาการปรับสมดุลของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ถ้าสามารถปฏิบัติได้) ทั้งนี้ให้รวมถึงเหตุการณ์ที่เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือขาย ยกเลิกหรือใช้สิทธิ การยกเลิกการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะไม่มีผลย้อนหลัง โดยจะมีผลนับจากวันที่ไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้บัญชีป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้โดยใช้วิธีคอกเบี้ยที่แท้จริง (เช่น ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ มูลค่ายุติธรรมที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ที่ความเสี่ยงมีการป้องกันจะรับรู้โดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในกำไรขาดทุนได้ไม่เกินวันที่มีการยกเลิกการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ผลกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่มีประสิทธิภาพของตราสารอนุพันธ์ และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด จะรับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เป็นส่วนประกอบแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยรับรู้ผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนจากรายการที่ป้องกันความเสี่ยงนับตั้งแต่วันเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยง หักจำนวนที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนเงินสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมในส่วนของผู้เจ้าของจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลารายงานที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในลักษณะเดียวกับรายการที่ถูกรับรู้เป็นรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง หากธนาคารและบริษัทย่อยมีการคาดการณ์ว่ารายการจะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมดังกล่าวจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

การยกเลิกการใช้บัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดไม่มีผลย้อนหลัง กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของผู้เจ้าของจะคงอยู่ในส่วนของผู้เจ้าของ โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่มีการรับรู้รายการคาดการณ์ในงบกำไรขาดทุน และเมื่อคาดว่ารายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของผู้เจ้าของจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศจะถือปฏิบัติในทำนองคล้ายกันกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนของผลกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผลต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสะสมไว้ในสำรองการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผลที่สะสมของเครื่องมือที่มีการป้องกันความเสี่ยงไว้ในสำรองการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ ต้องจัดประเภทรายการใหม่จากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุนในลักษณะเดียวกันกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเกี่ยวกับหน่วยงานต่างประเทศตามที่กล่าวด้านบน

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยง

ผลกำไรหรือขาดทุนของมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

การบริหารความเสี่ยงแบบพลวัต

ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามการบริหารความเสี่ยงแบบพลวัตซึ่งมีลักษณะ (ก) เป็นการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่ฐานะเปิดต่อความเสี่ยง มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา (open portfolio) โดยมีการเพิ่มขึ้นของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงใหม่ ๆ อย่างสม่ำเสมอ และฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นได้หมดไป และ (ข) เมื่อรูปแบบของความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเปลี่ยนแปลงไป การบริหารความเสี่ยงก็จะถูกปรับเปลี่ยนอย่างสม่ำเสมอเพื่อตอบสนองต่อฐานะความเสี่ยงสุทธิที่เปลี่ยนแปลงไป ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงแบบพลวัตจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.5 เงินลงทุน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนประกอบด้วย

- 1) ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- 2) ตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 3) ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน รับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ชำระราคา (Settlement Date) และวันที่ทำการซื้อขาย (Trade Date) ตามลำดับ

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุนโดยจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศ ธปท.สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุนโดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ

เงินลงทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ทำการซื้อขาย (Trade Date) ตั้งแต่วันที่ 18 พฤศจิกายน 2562 เงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ชำระราคา (Settlement Date)

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้า และกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ส่วนดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรู้ตามเกณฑ์ต่าง โดยรายได้ดอกเบี้ยรับรู้อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผลรับรู้อยู่ในรายได้จากเงินปันผล

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย และแสดงในมูลค่ายุติธรรมโดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นรวมทั้งเมื่อหลักทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าหรือผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าจะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้าแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีราคาทุน

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่ามูลค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างงวดคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการ และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยค่าเพื่อการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งแสดงเป็น “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ”

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงตามจำนวนที่เบิกใช้รวมดอกเบี้ย

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงตามยอดเงินต้นสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ปรับด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการที่ยังไม่ได้ตัดจำหน่าย รวมถึงรายได้เงินอุดหนุนรอดักบัญชีตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน กำไรหรือขาดทุนเริ่มแรกของการรับรู้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ดอกเบี้ยค้างรับคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้ชำระคือรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยดอกเบี้ยค้างรับ

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาบวกด้วยต้นทุนทางตรงเริ่มแรก

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงรวมอยู่ในรายได้รอดักบัญชี

รายได้ทางการเงินรอดักบัญชีและรายได้เงินอุดหนุนรอดักบัญชีตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงรวมอยู่ในรายได้รอดักบัญชี และทยอยตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ทยอยตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.7 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น อย่างไรก็ตาม สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีรายการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า

ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ซึ่งพิจารณาแยกต่างหากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดไว้ด้วยมูลค่าในจำนวนที่เท่ากับ

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ได้แก่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุซึ่งเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตจากเหตุการณ์ปฏิบัติสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน (ขั้นที่ 1) หรือ

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ได้แก่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ (ขั้นที่ 2 และ 3)

ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุจะถูกวัดมูลค่าหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สำหรับเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ จะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ ประเมินการค่าความน่าจะเป็นของมูลค่าปัจจุบันของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก โดยวัดจากมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากการถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต คัดลดด้วย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกปรับปรุงเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (management overlay)

สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ ผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญา ในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ และ

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือผลต่างระหว่างประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารหนี้ที่ถูกค้ำประกัน หักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากผู้ถือสัญญา ลูกหนี้ หรือบุคคลใด

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่มสำหรับสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกัน การวัดมูลค่าของค่าเพื่อพิจารณาจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ โดยไม่คำนึงถึงการวัดมูลค่ารายสัญญาหรือรายกลุ่ม

ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันทางการเงินดีขึ้นและทำให้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไปตั้งแต่การรับรู้เริ่มแรก การรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนจะรับรู้ด้วยมูลค่าที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงในการกลับรายการค่าเพื่อผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินจะมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหมายถึงสินทรัพย์ในชั้นที่ 3

ณ วันที่รายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินการด้อยค่าด้านเครดิตของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในการประเมินว่าตราสารหนี้ภาครัฐและภาครัฐกิจมีการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนพันธบัตร อันดับความน่าเชื่อถือ และความสามารถของผู้กู้ในการระดมทุน

เงินให้สินเชื่อจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อมีการผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงิน เว้นแต่มีหลักฐานว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญาลดลงอย่างมีนัยสำคัญและไม่มีข้อบ่งชี้การด้อยค่าอื่น ๆ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการให้การผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้แต่ไม่ถือเป็นการผ่อนปรนเงื่อนไข สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตตามคำนิยามของการปฏิบัติพิสดาร รวมถึง ข้อบ่งชี้ของการไม่สามารถชำระเงินตามสัญญาที่ค้างชำระเกินกำหนดเกินกว่า 90 วัน

นิยามของการปฏิบัติพิสดาร

นิยามของการปฏิบัติพิสดารเป็นข้อกำหนดที่สำคัญของการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นิยามของการปฏิบัติพิสดารถูกใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและในการประเมินว่าค่าเพื่อผลขาดทุนเป็นผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เนื่องจากการปฏิบัติพิสดารเป็นองค์ประกอบหนึ่งของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติพิสดาร (PD) ซึ่งส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการระบุความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เป็นการปฏิบัติผิดสัญญา

- ผู้กู้ค้างชำระเกินกว่า 90 วันสำหรับภาระผูกพันด้านเครดิตที่เป็นสาระสำคัญที่มีกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือ
- ผู้กู้อาจจะไม่สามารถจ่ายคืนภาระผูกพันด้านเครดิตแก่ธนาคารและบริษัทย่อยเต็มจำนวน

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการเฝ้าระวังสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมด ภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่า เพื่อประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยจะวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุน โดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแทนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน โดยใช้ข้อมูลเหลือตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงข้อมูลในอดีต และการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและจัดเป็นกลุ่มสินทรัพย์ในชั้นที่ 2 ของโมเดลการด้อยค่าโดยค่าเผื่อผลขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

เงินเบิกเกินบัญชีจะถือว่าค้างชำระเมื่อลูกค้ามียอดหนี้เกินวงเงินหรือไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด จะมีวิธีการปฏิบัติที่แตกต่างกันไป โดยธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เป็นค่าเผื่อผลขาดทุน และการเปลี่ยนแปลงใด ๆ จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมีการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินน้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเคยรวมอยู่ในกระแสเงินสด ที่ประมาณการ ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การตัดออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยตรง เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย: แสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- สำหรับตราสารหนี้ที่วัดที่มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีเท่ากับมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกรวมเป็นส่วนหนึ่งของการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่อยู่ในส่วนเกินจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน

- สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน: แสดงเป็นประมาณการหนี้สิน และในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินรวมถึงองค์ประกอบวงเงินที่เบิกใช้แล้วและที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในองค์ประกอบภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกต่างหากจากองค์ประกอบในส่วนที่เบิกใช้แล้วได้ ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับทั้งสององค์ประกอบ จำนวนที่รวมกันนี้จะแสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่เบิกใช้แล้ว ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่เกินกว่าจำนวนรวมขององค์ประกอบจะแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของ ธปท. ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนด ซึ่งนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราร้อยละที่ ธปท. กำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งไม่รวมหลักประกันประเภทเครื่องจักร ยกเว้นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจเอสเอ็มอีได้นำมูลค่าหลักประกันประเภทเครื่องจักรมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากอัตราขั้นต่ำตามร้อยละที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในปีที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อได้รับชำระเงิน

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาคือเงินให้สินเชื่อที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเพื่อช่วยลูกหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงินเป็นการชั่วคราวและไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระคืนตามสัญญาเดิมได้ การปรับโครงสร้างหนี้สามารถเริ่มต้นโดยลูกค้าธนาคารหรือบุคคลที่สามซึ่งรวมถึงโปรแกรมที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาล การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาอาจรวมถึงการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างชำระ หรือการปรับโครงสร้างหนี้วิธีอื่น เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การโอนสินทรัพย์ หรือการรับโอนหุ้นทุนจากลูกหนี้เป็นต้น หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและไม่ได้ตัดรายการ หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. จะพิจารณาว่าเกิดการด้อยค่าด้านเครดิตที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจะมีการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตซึ่งคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นพร้อมกับการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างชำระ หรือการปรับโครงสร้างหนี้วิธีอื่น เช่น การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การโอนสินทรัพย์ หรือการรับโอนหุ้นทุนจากลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียหรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้และปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไปทุกเดือนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่คำนวณ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินสำหรับการคำนวณในทุกไตรมาส ยกเว้นลูกหนี้ภาครัฐกิจใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดตามสัญญาเดิม โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้ก่อน 1 มกราคม 2556 และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรมหรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมา แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 6.4 ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยมูลค่าที่ตีราคาเพิ่ม อาคารแสดงด้วยมูลค่าที่ตีราคาเพิ่มหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

การตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารสำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคาร ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

ในระหว่างที่ธนาคารใช้งานสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาจะถูกทยอยโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรงเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น โดยส่วนเกินทุนคงเหลือดังกล่าวจะต้องถูกโอนไปยังกำไรสะสมทั้งหมด เมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากงบการเงิน

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาอาคาร (รวมส่วนที่ตีราคาเพิ่ม) และอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

10 - 50 ปี

อุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง เครื่องใช้สำนักงาน

และยานพาหนะ

2 - 10 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์รับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.11 สัญญาเช่า

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าทั้งหมดที่เป็นผู้เช่ายกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (หมายถึงสัญญาเช่าระยะเวลา 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าของสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (กำหนดเป็นสัญญาเช่าที่มีมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงไม่เกิน 150,000 บาท) สำหรับสัญญาเช่าเหล่านี้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเช่าที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สัญญาเช่าที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือนและสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่ามากกว่า 150,000 บาทจะต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยราคาทุนซึ่งประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า (มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่า คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม) จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เกิดขึ้นในหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นและการประมาณต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือซ่อมแซมสินทรัพย์อ้างอิงให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดของสัญญาเช่า หักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมใด ๆ ปรับปรุงด้วยสำหรับการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้แสดงรวมอยู่ในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน

ในกรณีที่สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของของสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ ในกรณีที่สัญญาเช่านั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การด้อยค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับ

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

หนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์ที่สำคัญหรือมีสถานการณ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่เป็นหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)
- สำหรับสัญญาเช่าได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าเริ่มมีผล

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละปีเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์ กำหนดโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์เป็นเวลา 3 - 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ เช่น ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลผู้จัดจำหน่าย ulyนต์ ข้อมูลช่องทางการจัดจำหน่ายกำหนดโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้นเป็นเวลา 8 - 20 ปี

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.13 หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่สร้างขึ้นและคำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สินทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.14 การรับรู้รายได้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดยกเว้นส่วนที่วัดมูลค่าโดยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) คืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือตามระยะเวลาที่สั้นกว่าตามความเหมาะสมไปยังมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน กระแสเงินสดในอนาคตประมาณการโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาตามสัญญา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงและเป็นต้นทุนส่วนเพิ่มของเงื่อนไขการกู้ยืมที่ระบุไว้ ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ ทั้งหมด

รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ที่มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เช่น ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนการปรับปรุงสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ที่ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (เช่น มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นหักด้วยค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะสะท้อนมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในการพิจารณากระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

รายได้ดอกเบี้ยรวมถึงส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดไว้

รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงมูลค่าธรรมชาติของความเสียหายที่กำหนดไว้สำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสียหายจะถูกรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยด้วย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการนอกเหนือจากรายการที่เป็นส่วนหนึ่งของวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รับรู้ตามสัญญาที่ทำกับลูกค้าด้วยจำนวนของสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากการให้บริการดังกล่าว ระยะเวลาในการรับรู้ขึ้นอยู่กับว่าธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา โดยการให้บริการแก่ลูกค้าตลอดช่วงเวลานี้ หรือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และรายได้อื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รพท. กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชี หลังจากนั้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ดังกล่าวจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยตลาดบวก Risk Premium ซึ่งเป็นอัตราคิดลดในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้ เว้นแต่ลูกหนี้บางรายที่ยังคงมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมดังกล่าวด้วยเกณฑ์เงินสด

ธุรกิจให้เช่าซื้อรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.15 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการบริการบันทึกเมื่อได้รับบริการ

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายรวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยมี 4 ประเภท ดังนี้

4.16.1 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารได้มอบหมายให้สถาบันการเงินแห่งหนึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนเพื่อบริหารกองทุนดังกล่าว

พนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสะสมในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบไว้ในอัตราดังนี้

อายุงาน	อัตราสมทบ (ร้อยละ)
ไม่ครบ 5 ปี	5 - 10
5 ปีแต่ไม่เกิน 10 ปี	6 - 12
10 ปีแต่ไม่ครบ 20 ปี	8 - 12
20 ปีขึ้นไป	10 - 12.5

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.16.2 การผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

- เงินบำนาญ

พนักงานธนาคารที่บรรจุก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 และทำงานมาต่อเนื่องครบ 10 ปี จะมีสิทธิได้รับเงินบำนาญเมื่อออกจากงานโดยเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2541 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อใช้แทนการจ่ายเงินบำนาญที่มีอยู่เดิม ภายหลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำนาญที่ควรจะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำนาญ ธนาคารจะจ่ายส่วนที่ขาดให้จากกองทุนเงินบำนาญ

- เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

- เงินพิเศษเมื่อออกจากงาน

พนักงานธนาคารจะมีสิทธิได้รับเงินพิเศษเพิ่มเติมจากเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานเมื่อออกจากงาน ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของธนาคาร

ภาระผูกพันทั้งสามโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.16.3 ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.16.4 ผลประโยชน์อื่น

พนักงานของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจะมีสิทธิได้รับเงินจากผลประโยชน์อื่นเมื่อออกจากงาน ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของบริษัทย่อย

บริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์อื่นสะสมของพนักงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์อื่นของโครงการสมทบเงินนี้จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.17 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

4.18 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่สมาชิกที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการ
ทำรายการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าว
ที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษสามารถนำมาแลกซื้อสินค้าหรือบริการฟรีหรือได้รับ
เป็นส่วนลดในการซื้อสินค้าหรือบริการในอนาคต

ภาระผูกพันจากการให้คะแนนสะสมได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่ง
ตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิคุณ
ด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

ภาระผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็นรายได้
รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและ
ทยอยรับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

4.19 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้นั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในปัจจุบันและภาษีเงิน
ได้รอตัดบัญชี

4.19.1 ภาษีเงินได้ในปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระซึ่งเกิดจากกำไรทางภาษีสำหรับปี
กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
เนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีใน
ปีอื่น ๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้
ในปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่
รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในปีปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยเงินสดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภายในได้รูดตัดบัญชีและหนี้สินภายในได้รูดตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

4.19.2 ภาษีเงินได้รูดตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีสำหรับรายการค่าความนิยม

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีหรือในปีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภายในได้รูดตัดบัญชีต้องหักกลบกันเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภายในได้ของปีปัจจุบัน มาหักกลบกับหนี้สินภายในได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภายในได้รูดตัดบัญชีและหนี้สินภายในได้รูดตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รูดตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในปีบัญชีเดียวกันหรือต่างปี

4.20 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างงวด

4.21 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

4.21.1 การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน ดังนี้

ณ วันที่เกิดรายการ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน และยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน ซึ่งบันทึกด้วยราคาดุลเดิม แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

4.21.2 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ธนาคารแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานที่มีใช้สกุลเงินบาท ดังนี้

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ จะรับรู้เป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยผลสะสมของผลต่างดังกล่าวจะแสดงเป็นรายการผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินรวมอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

4.22 การรวมธุรกิจ

การรวมธุรกิจที่มีได้อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มา หนี้สินที่รับมาและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมใน ผู้ถูกซื้อแยกต่างหากจากค่าความนิยมด้วยมูลค่ายุติธรรม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ

ค่าความนิยมคิดลบที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ ส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน

ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการซื้อธุรกิจ และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรับรู้เป็นสินทรัพย์ ณ วันที่ซื้อกิจการ และค่าความนิยมคิดลบรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ธนาคารบันทึกการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสียซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการรวมธุรกิจกับส่วนได้เสียของผู้ซื้อในมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมจะถูกบันทึกเป็น ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันแสดงอยู่ภายใต้ส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงิน

5. การบริหารความเสี่ยง

5.1 ความเสี่ยงทางด้านตลาด

1) วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลเสียอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีต่อบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด โดยกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการทบทวนเพดานความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม และสถานการณ์ตลาดและธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใน หรือ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุม และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติเพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

2) โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล โดยมีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อการควบคุมและจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารที่กำหนดไว้ โดยกลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์เป็นผู้มีหน้าที่ทำธุรกรรมซื้อขายและบริหารจัดการสถานะ รวมถึงจัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการงบดุลทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ตามทางเลือกในการบริหารความเสี่ยง ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

3) กรอบแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารยังคงดำเนินการบริหารความเสี่ยงแบบมองไปข้างหน้าและติดตามอย่างใกล้ชิด เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจในด้านของผลิตภัณฑ์และบริการด้านการเงินที่มีศักยภาพ เพื่อสนองตอบต่อความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อน และความหลากหลายที่เพิ่มมากขึ้น ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านตลาดที่ยอมรับได้ ท่ามกลางความผันผวนที่สูงในตลาดการเงิน และความเข้มข้นของกฎเกณฑ์ ธปท.ที่เพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ทำการศึกษาพัฒนาเครื่องมือ และเตรียมความพร้อมในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความสอดคล้องกับ มาตรฐานสากลใหม่ๆ เช่น โครงการ Benchmark Transition เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับรองรับ การยุติการเผยแพร่ LIBOR เป็นต้น

เพื่อให้การควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจำแนกความเสี่ยงด้านตลาดเป็น 2 บัญชีหลัก คือ บัญชีเพื่อการค้า และบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยแบ่งตามลักษณะและ วัตถุประสงค์ของธุรกรรม

- บัญชีเพื่อการค้า ประกอบไปด้วยตราสารทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีเจตนาถือครองเพื่อการค้า หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงขององค์ประกอบที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า
- บัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบไปด้วยฐานะของเครื่องมือทางการเงินหรือธุรกรรมอื่นที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการค้า หรือตราสารทางการเงินที่มีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาวหรือถือจนครบกำหนดอายุ

ปัจจัยเสี่ยงด้านตลาดและการบริหารความเสี่ยง

ธุรกรรมของธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือส่วนของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันจะส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และส่วนของผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบการเงินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีระยะเวลาและเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์หนี้สินและรายการนอกงบการเงิน

ธนาคารใช้เครื่องมือและวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันสำหรับ ธุรกรรมต่างประเภทกัน โดยใช้การจำลองสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย เพื่อประเมินผลกระทบที่จะมีต่อฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และใช้เครื่องมือ

ในการวิเคราะห์ความเสี่ยง Value-at-Risk (VaR) ประเมินการความเสียหายสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับผู้ถือหุ้นในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อการเสนอผลิตภัณฑ์ รวมทั้งการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก

นอกจากนั้น การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับคู่สัญญา การบริหารความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ธนาคารติดตามดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติโดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ VaR ซึ่งเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่นำมาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ธนาคารบริหารความเสี่ยงของราคาตราสารทุนซึ่งมีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาว โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน รวมถึงดูแลระดับเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามฐานะในบัญชีเพื่อการค้าให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ VaR มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน

เครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า

สถานะความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน: Value-at-Risk (VaR)

VaR (บัญชีเพื่อการค้า) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

	VaR*
รวม	295
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	99
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	280
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	0

หมายเหตุ: *ระดับความเชื่อมั่น 99% ระยะเวลาถือครอง 10 วัน

ธนาคาร: การวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Sensitivity Analysis)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว (บัญชีเพื่อการค้า) ของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

	ประมาณการ กำไร (ขาดทุน)
อัตราดอกเบี้ย	
1. อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 100 bps ที่เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย	(208.3)
2. อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นที่ไม่เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย:	
• สำหรับช่วงระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยไม่เปลี่ยนแปลงสำหรับ ช่วงระยะเวลาเกิน 1 ปี อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น 50 bps	(124.1)
อัตราแลกเปลี่ยน	
3. อัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ สูงขึ้น 1%	32.7
ตราสารทุน	
4. ราคาตราสารทุนลดลง 10%	0.0

เครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

สถานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน: ความอ่อนไหว (Sensitivity) ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(มุมมองผลกระทบด้านรายได้)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	NII Impact*
บาท	(1,358)
สกุลเงินอื่น ๆ	(515)
ผลกระทบโดยรวม	(1,873)
% ของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2.40%)

การวิเคราะห์ผลกระทบระยะสั้น:
ประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ
(NII Impact) ซึ่งเป็นมุมมองผลกระทบ
ด้านรายได้ (Earning Perspective)

หมายเหตุ: *อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง 100 bps.

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน: ความอ่อนไหว (Sensitivity) ต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น

(มุมมองผลกระทบด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	BVE Impact*
บาท	(8,060)
สกุลเงินอื่น ๆ	(227)
ผลกระทบโดยรวม	(8,287)
% ของเงินกองทุน	(2.56%)

การวิเคราะห์ผลกระทบระยะยาว:
ประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของ
ส่วนของผู้ถือหุ้น (BVE Impact) ซึ่งเป็น
มุมมองผลกระทบด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ
(Economic Value Perspective)

หมายเหตุ: *อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง 100 bps.

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน: โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนปรับอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย: ล้านบาท

	0 -3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้ สินเชื่อด้วย คุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	337,765	2,718	4,401	-	-	73,454	418,338
เงินลงทุนสุทธิ	29,839	30,087	69,092	150	-	15,546	144,714
เงินให้สินเชื่อ	874,075	307,395	504,858	54,534	48,014	65,862	1,854,738
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	1,175,899	399,366	81,603	22	-	41,816	1,698,706
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	216,820	33,188	22,768	146	-	2,820	275,742
เงินกู้ยืม	9,385	29,291	65,655	62,996	-	18	167,345

สินทรัพย์ทางการเงิน
ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคาร
และตลาดเงิน เงินลงทุน
และเงินให้สินเชื่อ
หนี้สินทางการเงิน
ประกอบด้วย เงินฝาก รายการระหว่าง
ธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม

ธนาคาร: โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนปรับอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย: ล้านบาท

	0 -3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้ สินเชื่อด้วย คุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	334,540	2,489	4,401	-	-	69,887	411,317
เงินลงทุนสุทธิ	29,839	30,087	69,092	150	-	9,355	138,523
เงินให้สินเชื่อ	864,792	278,393	453,351	52,358	39,734	4,483	1,693,111
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	1,177,614	392,306	79,345	-	-	42,380	1,691,645
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	215,816	31,639	11,396	146	-	2,831	261,828
เงินกู้ยืม	1	27,204	48,000	60,810	-	-	136,015

สินทรัพย์ทางการเงิน
ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคาร
และตลาดเงิน เงินลงทุน
และเงินให้สินเชื่อ
หนี้สินทางการเงิน
ประกอบด้วย เงินฝาก รายการระหว่าง
ธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม

5.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

1) วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่มีต้นทุนสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Emergency Contingency Plan) ธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด และมุ่งเน้นการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และควบคุมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้วยต้นทุนในการจัดการที่เหมาะสม ธนาคารดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในระดับที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีกระแสเงินสดเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม

2) โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และมีการทบทวนนโยบายและเพดานความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดและธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โครงสร้างองค์กรของธนาคารมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดมีหน้าที่นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ในขณะที่กลุ่มงานโกลบอลมาร์เก็ตส์วิเคราะห์และบริหารจัดการงบดุลของธนาคารเปรียบเทียบกับคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน และบริหารสภาพคล่องประจำวัน เพื่อให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

3) กรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพียงพอที่จะรองรับการชำระหนี้สินและภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดหรือถูกเรียกคืนทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติต่าง ๆ ธนาคารจึงกำหนดกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้สามารถบริหารควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวให้สอดคล้องนโยบาย กลยุทธ์ และอยู่ในระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Liquidity Risk Tolerance) ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ปัจจัยเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ลักษณะการจัดหาเงินทุนของธนาคารอาศัยเงินทุนระยะสั้นจากการระดมเงินรับฝากซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี รวมถึงเงินรับฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีกำหนดเวลา ขณะที่การใช้ไปของเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อมีระยะเวลาครบกำหนดยาวกว่าเงินรับฝาก ดังนั้น ปัจจัยเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร คือ โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

เครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เพียงพอและเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกงบดุล และเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงภายในอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจัดทำการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่องครอบคลุมทั้งในสภาวะปกติ และภาวะวิกฤติ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อด้านลบกับสถานะสภาพคล่องของธนาคาร ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระนอกงบดุล จะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอผ่านการทำการทดสอบสภาพคล่องภายใต้สภาวะวิกฤติ ควบคู่กับสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเพียงพอ

ธนาคารใช้เครื่องมือในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระตามอายุสัญญา อาทิเช่น ประมาณการกระแสเงินสดและสภาพคล่อง (Cash flow/Liquidity Projection) และวิเคราะห์ Liquidity Gap ระหว่างสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดสัญญา (Contractual Maturity) โดยในการทำการวิเคราะห์ธนาคารคำนึงถึงสถานการณ์ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และปรับข้อมูลตามพฤติกรรม (Behavioral Maturity) เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริง

นอกจากนี้ ธนาคารใช้อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ในการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้นเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอ และใช้อัตราส่วนการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ในการบริหารสภาพคล่องในระยะยาวเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีแหล่งเงินทุนที่มั่นคง

การบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากโครงสร้างและการกระจุกตัวแหล่งเงินทุน

ธนาคารวิเคราะห์การกระจุกตัวของแหล่งเงินเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแหล่งเงินทุนที่หลากหลายและมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด ในการควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุน ธนาคารกำหนดระดับเตือนภัย จากยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมสูงสุดในระดับกลุ่มลูกค้าอันดับแรก และ 20 อันดับแรก

แหล่งเงินทุนหลักและโครงสร้างแหล่งเงินทุน

แหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก และบริการธนาคารบนมือถือเพื่อระดมเงินฝาก นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมให้ลูกค้าทำธุรกรรมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารและเน้นธุรกรรมด้านปฏิบัติการเพื่อเพิ่มเงินฝากให้สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางหนี้สินทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินวิเคราะห์ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินทางการเงิน	ระยะเวลาที่ครบกำหนดตามสัญญา					รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	
เงินรับฝาก	745,471	871,407	81,806	22	-	1,698,706
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,697	232,236	23,026	4,783	-	275,742
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	5,005	-	-	-	-	5,005
หนี้สินอนุพันธ์	-	11,535	9,737	8,188	-	29,460
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	36,548	66,993	63,804	-	167,345
รวมทั้งสิ้น	766,173	1,151,726	181,562	76,797	-	2,176,258

ตารางหนี้สินทางการเงินเฉพาะธนาคารวิเคราะห์ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินทางการเงิน	ระยะเวลาที่ครบกำหนดตามสัญญา					รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	
เงินรับฝาก	752,083	860,013	79,549	-	-	1,691,645
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,707	228,945	11,396	4,780	-	261,828
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	5,005	-	-	-	-	5,005
หนี้สินอนุพันธ์	-	11,535	9,737	8,412	-	29,684
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	25,042	48,000	62,973	-	136,015
รวมทั้งสิ้น	773,795	1,125,535	148,682	76,165	-	2,124,177

4) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR)

ธนาคารปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง โดยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ที่มีความสำคัญและจำเป็นต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร และเป็นเครื่องมือในการส่งเสริมวินัยในตลาด บนเว็บไซต์ธนาคารตามรายละเอียด ดังนี้

ข้อมูล ณ วันที่	30 มิถุนายน 2563
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดงวดในงบการเงิน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	https://www.krungsri.com/bank/th/InvestorRelations/FinancialInformationandReports/liquidity-coverage-ratio.html

5.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเป็นไปได้ที่ธนาคารอาจสูญเสียเนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์ที่ด้อยลง รวมถึงสินทรัพย์นอกงบดุลโดยเป็นผลจากฐานะการเงินของลูกค้าหนี้ด้อยลง หรือการไม่สามารถชำระหนี้หรือปฏิบัติตามสัญญาได้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร และอาจส่งผลให้ธนาคารสูญเสียเงินทุนสำรองของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ใหญ่ที่สุดของธุรกิจธนาคาร ดังนั้นผู้บริหารจึงให้ความสำคัญในการบริหารสถานะความเสี่ยงด้านเครดิต กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารถูกพัฒนาและปรับปรุงตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร ธนาคารจัดให้มีนโยบายและแผนการปฏิบัติการซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นโยบายการจัดอันดับความเสี่ยง หรือนโยบายที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนต่อผู้ปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามกลยุทธ์ธนาคาร มาตรฐานสากล และ กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารพัฒนาแบบจำลองเพื่อสนับสนุนการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการแบบจำลองการจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตถูกใช้กับพอร์ตสินเชื่อหลักของธนาคารและเป็นพื้นฐานในการประเมินความเสี่ยงผิดนัดชำระหนี้

ความเสี่ยงสินเชื่อกู้ยืมธุรกิจ

ความเสี่ยงสินเชื่อกู้ยืมธุรกิจถูกบริหารผ่านทางเครื่องมือการจัดอันดับความเสี่ยงภายในของธนาคาร ซึ่งได้ถูกพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง แบบจำลองสำหรับจัดอันดับความเสี่ยงใช้เพื่อการระบุความเสี่ยงของลูกค้านิติบุคคลแต่ละราย ณ ขณะที่ได้เริ่มความสัมพันธ์กับลูกค้า ตลอดจนมีการทบทวนประจำปีและจะมีการปรับปรุงอันดับความเสี่ยงตามความเสี่ยงทางการเงิน และความเสี่ยงธุรกิจของลูกค้านิติบุคคลที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงไปตลอดความสัมพันธ์ดังกล่าวผ่านกระบวนการทบทวนความเสี่ยงของลูกค้านิติบุคคล ซึ่งในการประเมินอันดับความเสี่ยงของเงินกู้หรือภาระหนี้อื่น ๆ ธนาคารได้พิจารณาตัวแปรที่อาจมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งไม่จำกัดเพียงการพิจารณารายได้ของลูกค้าเท่านั้น แต่รวมถึงการพิจารณาแหล่งที่มาของเงินที่นำมาชำระหนี้ ความสามารถในการบริหาร ประวัติย้อนหลัง ภาวะอุตสาหกรรม และภาวะแวดล้อมอื่นที่ผู้กู้ดำเนินกิจการอยู่ ทั้งนี้ ธนาคารเข้าใจถึงความแตกต่างของลูกค้านิติบุคคลแต่ละราย ดังนั้น แหล่งที่มาของข้อมูลที่จะใช้ในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าจึงต้องมีความแตกต่างกันไปในแต่ละกลุ่มของลูกค้าด้วย โดยอยู่บนพื้นฐานของการนำข้อมูลงบการเงินมาใช้ในการประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งจะนำไปปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพอื่นที่สามารถสะท้อนศักยภาพในการดำเนินงานและขยายธุรกิจของลูกค้ามาใช้ประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเมินอันดับความเสี่ยง

สถานะความเสี่ยงสินเชื่อกู้ยืมธุรกิจตามอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตแสดงได้ดังนี้

ตารางแสดงสถานะความเสี่ยงสินเชื่อกู้ยืมธุรกิจตามอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	การจัดชั้นหนี้		
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3
ระดับความเสี่ยงต่ำ	625,857	178	-
ระดับความเสี่ยงปานกลาง	282,614	47,859	1,739
ระดับความเสี่ยงสูง	-	44	15,196
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (GCA)	908,471	48,081	16,935
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)	7,719	5,464	9,265

ตารางข้อมูลหลักประกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	มูลค่า หลักประกัน*
สินเชื่อธุรกิจ	7,487	3,458	4,311
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	9,448	5,807	5,878

* มูลค่าหลักประกันที่จัดสรรให้แก่สินเชื่อและการะผูกพันด้านเครดิต

ความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้ารายย่อย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้ารายย่อยในระดับพอร์ตโฟลิโอของกลุ่มลูกค้ารายย่อย หรือแบบกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะความคล้ายคลึงกัน การบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อย และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบอำนาจ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการควบคุมความเสี่ยงและความเสถียรในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยนำเทคโนโลยีด้านการบริหารความเสี่ยงและเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ แบบจำลองถูกพัฒนาซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากล

สถานะความเสี่ยงสินเชื่อลูกค้ารายย่อยแสดงได้ดังนี้

ตารางแสดงสถานะความเสี่ยงด้านเครดิตตามผลิตภัณฑ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มสินเชื่อ	การจัดชั้นหนี้		
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3
สินเชื่อ Business Banking	28,966	8,866	4,241
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	243,777	17,356	11,951
สินเชื่อบุคคล	12,323	5,226	1,087
กลุ่มธุรกิจ Auto	369,040	52,196	8,329
กลุ่มธุรกิจ Krungsri Consumer	101,841	11,994	5,257
อื่น ๆ*	4,728	1,032	911
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (GCA)	760,675	96,670	31,776
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL)	18,385	13,727	16,986

* บริษัทในต่างประเทศ บริษัทบริหารสินทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทนายหน้าประกัน การค้ารายการระหว่างกัน เป็นต้น

ตารางข้อมูลหลักประกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	มูลค่า หลักประกัน*
สินเชื่อ Business Banking	4,241	1,784	2,308
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	11,951	4,806	7,444
สินเชื่อบุคคล	1,087	1,051	-
กลุ่มธุรกิจ Auto	8,329	5,188	-
กลุ่มธุรกิจ Krungsri Consumer	5,257	3,399	-
อื่น ๆ**	912	757	n.a.

* มูลค่าหลักประกันที่จัดสรรให้แก่สินเชื่อและการผูกพันด้านเครดิต

** บริษัทในต่างประเทศ บริษัทบริหารสินทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทนายหน้าประกัน การค้ารายการระหว่างกัน เป็นต้น

การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารใช้ปัจจัยหลัก 3 ประการในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ระดับลูกค้านั้น ประกอบด้วย (i) “Probability of Default” (PD) รายลูกค้าหรือรายกลุ่มสัญญา ตามภาระผูกพันตามสัญญา (ii) สถานะความเสี่ยงปัจจุบันของกลุ่มสัญญาและสถานะที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต ได้แก่ “Exposure at Default” (EAD) และ (iii) อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อที่เรียกคืนได้ (Recovery Ratio) จากลูกค้าที่ผิดนัดชำระ ได้แก่ “Loss Given Default” (LGD) โดยแบบจำลองสำหรับปัจจัยดังกล่าวมีการสอบทานและติดตามอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แบบจำลองมีประสิทธิภาพและมีการปรับปรุงเมื่อมีความจำเป็น

ปัจจัยในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้ใช้เป็นพื้นฐานในการคำนวณมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ภายใต้อัตรา TFRS9

(i) Probability of Default

ธนาคารประเมิน Probability of Default รายลูกค้าหรือแบบกลุ่มของลูกค้าตามลักษณะความเสี่ยง โดยใช้เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงที่พัฒนาให้เหมาะสมกับประเภทของลูกค้าหรือพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งแบบจำลองดังกล่าวถูกพัฒนาภายในธนาคารซึ่งประกอบด้วย การวิเคราะห์เชิงสถิติและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร วิธีการจัดอันดับความเสี่ยงจะถูกตรวจสอบความถูกต้องเป็นรายปี และมีการปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงประมาณการล่าสุดและข้อมูลการผิดนัดชำระที่เกิดขึ้นจริง

(ii) Exposure at Default

Exposure at Default คำนวณจากสถานะความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ เวลาที่ผิดนัดชำระ

(iii) Loss Given Default

Loss Given Default แสดงถึงความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดการผิดนัดชำระ โดยแสดงเป็นร้อยละของความสูญเสียต่อฐานะความเสี่ยง โดยแตกต่างกันตามประเภทของกลุ่มสัญญา ประเภทและบุริมสิทธิของสิทธิเรียกร้อง และ มูลค่าที่เรียกร้องได้ของหลักประกัน

การใช้ข้อมูล Forward-looking

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการปรับปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยข้อมูล Forward Looking สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าโดยคำนึงถึงค่าความเป็นไปได้แบบถ่วงน้ำหนักของประมาณการทางเศรษฐกิจในอนาคต สมมติฐานสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ 3 สถานการณ์ดังนี้ ถูกใช้เพื่อสะท้อนผลลัพธ์ที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตถึงความเป็นไปได้แบบถ่วงน้ำหนักที่ปราศจากอคติ

- Base Scenario: แสดงถึงสถานการณ์ที่น่าจะเกิดขึ้น
- Upper และ Lower Scenario: คือ สถานการณ์ที่แสดงถึงมุมมองทางเศรษฐกิจที่ดีกว่าหรือแย่กว่าเมื่อเปรียบเทียบกับ Base Scenario โดยมีพื้นฐานมาจากพิจารณาของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Judgement)

ในกรณีที่การใช้ข้อมูล Forward Looking ไม่สามารถสะท้อนผ่านแบบจำลอง Expected Credit loss หรือ สถานการณ์จำลองทางเศรษฐกิจได้ ธนาคารอาจตั้งเงินสำรองเพิ่มเติมโดยมีเหตุผลรองรับ ซึ่งการตั้งเงินสำรองเพิ่มเติมดังกล่าวจะไม่ขัดแย้งกับมาตรฐานทางบัญชีหรือกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การติดตามและการทบทวนความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ธนาคารมีการติดตามและทบทวนความเสี่ยงของลูกค้าและของพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ดังนี้

ความเพียงพอของเงินสำรอง

ความเพียงพอของเงินสำรองถูกพิจารณาและอนุมัติโดยประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ธนาคารมีการจัดสรรเงินสำรองแก่พอร์ตโฟลิโอตามความเหมาะสม และยังจัดให้มีการประเมินระดับเงินสำรองที่ต้องการภายใต้ภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระดับเงินสำรองของธนาคารอยู่ในระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจตลอดเวลา

การตรวจสอบและสอบทานความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร

หน่วยงานอิสระกลางที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นอยู่ภายใต้กลุ่มงานตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ในการประเมินตรวจสอบและสอบทานการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งหมด ขอบเขตและแผนงานการตรวจสอบและสอบทานสินเชื่อได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร

การตรวจสอบและสอบทานครอบคลุมการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อต่าง ๆ ของธนาคาร ความถูกต้องของการจัดอันดับความเสี่ยง การปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อที่ธนาคารกำหนด และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของนโยบายสินเชื่อของธนาคารและตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การติดตามและบริหารข้อมูลสารสนเทศด้านสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานระดับความเสี่ยงด้านเครดิตต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ โดยการรายงานประจำเดือนประกอบด้วย ข้อมูลคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทวงเงิน ระดับความเสี่ยง ภูมิภาคอุตสาหกรรม และระยะเวลาค้างชำระ เป็นต้น นอกเหนือจากการรายงานปกติข้างต้น ธนาคารได้จัดทำรายงานเพิ่มเติมเป็นครั้งคราว เพื่อให้ครอบคลุมการรายงานและการวิเคราะห์ สถานการณ์ที่ไม่ปกติต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร

การทดสอบภาวะวิกฤต

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดทำทดสอบภาวะวิกฤตตามนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร ซึ่งการทดสอบภาวะวิกฤตนั้นธนาคารมีการจัดทำทั้งสำหรับพอร์ตสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและพอร์ตสินเชื่อรายย่อย โดยพิจารณาทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีตและการคาดการณ์ด้านเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต เพื่อประเมินความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อเงินกองทุนของธนาคาร ผลการทดสอบภาวะวิกฤตตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลจะนำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผลการทดสอบภาวะวิกฤตภายในธนาคารจะนำรายงานต่อคณะอนุกรรมการบริหารเงินกองทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการเตรียมกลยุทธ์และแผนรองรับสำหรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด

การบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแต่ละบริษัทดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระภายใต้การดูแลของผู้บริหารระดับสูง โดยมีประธานคณะกรรมการที่ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นผู้กำกับดูแลภาพรวมการบริหารความเสี่ยงบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร โดยบริษัทในกลุ่มต้องจัดให้มีทรัพยากรการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และต้องสามารถจัดทำรายงานตามที่ธนาคารกำหนด

การจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานที่มีความชำนาญเฉพาะทางในการบริหารบัญชีที่มีการค้างชำระ เพื่อรับผิดชอบการบริหารหนี้ที่มีปัญหา จากการพิจารณาเลือกวิธีที่ดีที่สุดในการรับชำระหนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารภายใต้เงื่อนไขที่ก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารน้อยที่สุด นอกจากนี้ หน่วยงานยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพตามแนวทางที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

5.4 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของ ธปท. และมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคาร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ซึ่งธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III โดยองค์ประกอบของเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
Basel III		
รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม		
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	52,879	52,879
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,871	6,871
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	130,564	121,496
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,233	9,429
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(5,218)	(5,218)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(29,819)	(26,038)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	238,068	232,977
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1		
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,961	3,762
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	242,029	236,739
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	60,811	60,811
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	19,809	19,458
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	882	863
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	81,502	81,132
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	323,531	317,871

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ขั้นต่ำตามที่		Basel III	
	รพท. กำหนด*		รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	8.00	7.50	13.01	13.05
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	9.50	9.00	13.23	13.26
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	12.00	11.50	17.68	17.81
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการ				
ให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)			323,531	317,871
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วน				
เพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง			17.68	17.81

* รพท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5

รพท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (“D-SIBs”) มีความสามารถในการรองรับความเสียหายได้มากขึ้น โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายเพิ่มขึ้น ในอัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

หน่วย : ล้านบาท

	Basel III	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	52,879	52,879
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,871	6,871
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	69,766	66,056
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,157	10,544
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	(5,218)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(15,292)	(13,018)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	192,721	191,672
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	192,721	191,672
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	60,811	60,811
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	18,381	14,526
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	79,192	75,337
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	271,913	267,009

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ขั้นต่ำตามที่		Basel III	
	รพท. กำหนด*		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	8.00	7.50	11.77	11.89
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	9.50	9.00	11.77	11.89
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	12.00	11.50	16.61	16.56
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการ				
ให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ (สถาบัน)			271,913	267,009
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วน				
เพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง			16.61	16.56

* รพท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5

รพท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (“D-SIBs”) มีความสามารถในการรองรับความเสียหายได้มากขึ้น โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายเพิ่มขึ้น ในอัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของ รพท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์มีดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.krungsri.com
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	30 เมษายน 2563
ข้อมูล ณ วันที่	31 ธันวาคม 2562

การเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 ตุลาคม 2563 บนเว็บไซต์ธนาคาร ข้างต้นตามข้อกำหนดในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

6. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

6.1 มูลค่ายุติธรรม

ในการซื้อธุรกิจ ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้การประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อ ณ วันที่ซื้อตามสัญญาซื้อธุรกิจ โดยจะทำการปรับปรุงมูลค่าของประมาณการรายการเมื่อเริ่มแรกภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากวันที่ซื้อ

6.2 ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายชั้นมาขึ้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ใดจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

การจัดกลุ่มของสินทรัพย์ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน: เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยหลักเกณฑ์การประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่ม เครื่องมือทางการเงินถูกจัดกลุ่มตามเกณฑ์ลักษณะความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกัน ธนาคารและบริษัทย่อยติดตามความเหมาะสมของลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่องเพื่อประเมินว่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวยังคงมีลักษณะคล้ายคลึงกันหรือไม่ การประเมินดังกล่าวมีความสำคัญเพื่อให้มั่นใจว่าหากลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไปจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่อย่างเหมาะสม การจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่อาจส่งผลให้เกิดการจัดกลุ่มของสินทรัพย์ใหม่หรือสินทรัพย์ที่ย้ายไปยังสินทรัพย์กลุ่มอื่นที่มีอยู่ ซึ่งทำให้สะท้อนถึงลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกันของกลุ่มสินทรัพย์นั้นได้ดีขึ้น การจัดประเภทใหม่

หรือการเปลี่ยนกลุ่มมักจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ (หรือเมื่อลดลง) ทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปลี่ยนแปลงจากระยะเวลา 12 เดือน เป็นตลอดอายุ หรือในทางกลับกันการจัดประเภทใหม่หรือการเปลี่ยนกลุ่มของสินทรัพย์สามารถเกิดขึ้นได้ภายในกลุ่มที่มีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนหรือกลุ่มที่มีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เนื่องจากจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปลี่ยนแปลงไปเพราะความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสินทรัพย์ที่แตกต่างกัน

โมเดลและข้อสมมติฐานที่ใช้: ธนาคารและบริษัทย่อยใช้โมเดลและข้อสมมติฐานที่หลากหลายในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารได้ใช้ดุลยพินิจในการระบุโมเดลที่เหมาะสมที่สุดสำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท อีกทั้งยังกำหนดข้อสมมติฐานในการใช้โมเดล รวมถึงข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวหลักัดันที่สำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การกำหนดอายุของวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน: ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาความเสี่ยงของการปฏิบัติผิดสัญญาตามระยะเวลาสูงสุดตามสัญญา อย่างไรก็ตาม สำหรับเครื่องมือทางการเงินบางประเภท ตัวอย่างเช่น บัตรเครดิต วงเงินสินเชื่อหมุนเวียน และวงเงินเบิกเกินบัญชี ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันที่ยังไม่ใช้ ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเรียกร้องให้ชำระเงินคืนและยกเลิกภาระผูกพันที่ยังไม่ใช้นั้นได้ ไม่ได้จำกัดให้ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับผลขาดทุนด้านเครดิตในช่วงระยะเวลาการแจ้งการยกเลิกล่วงหน้าตามสัญญา สำหรับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดระยะเวลาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนี้จะไม่ลดลงด้วยมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต แม้ว่าระยะเวลาดังกล่าวขยายเกินกว่าระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญา

การกำหนดจำนวนและระดับสถานการณ์ที่ใช้คาดการณ์ไปในอนาคตสำหรับผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท และการกำหนดข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับแต่ละสถานการณ์: เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวหลักัดันทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวหลักัดันกับแต่ละรายการ ในการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้อมูลภายนอกและภายในจะใช้ในการสร้างสถานการณ์ 'สถานการณ์ปกติ' ของการคาดการณ์ในอนาคตของตัวแปรทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องพร้อมกับตัวแทนช่วงของสถานการณ์คาดการณ์อื่น ๆ ข้อมูลภายนอกที่ใช้รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐและหน่วยงานทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สถานการณ์ที่หลากหลายเพื่อสร้างแบบจำลองที่ไม่เป็นเส้นตรงของผลกระทบจากปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้หลักความน่าจะเป็นในการคาดการณ์การเกิดขึ้นของแต่ละสถานการณ์ ‘สถานการณ์ปกติ’ กำหนดให้เป็นสถานการณ์ที่มีผลลัพธ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้นสูงสุด ธนาคารและบริษัทย่อยได้ระบุและจัดทำตัวผลักดันที่สำคัญของความเสียหายทางด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินและใช้การวิเคราะห์ทางสถิติจากข้อมูลในอดีตเพื่อคาดการณ์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคกับความเสียหายทางด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิต นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักสำหรับแต่ละสถานการณ์ ซึ่งสถานการณ์ปกติจะมีความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักที่สูงที่สุด ค่าถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่ดีขึ้นหรือแย่ลงจะขึ้นอยู่กับความน่าจะเป็นของแต่ละสถานการณ์

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือประมาณการของโอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสถานะในอนาคต

ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดหวังจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

การวัดและการประมาณมูลค่ายุติธรรม ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด หากไม่สามารถหาข้อมูลระดับ 1 ได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว อ้างอิงจากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.22 สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมเรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

6.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดย ธปท. นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้จากประสบการณ์ในอดีต สภาพเศรษฐกิจ และความสามารถในการชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน

ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ คือราคาของหลักประกัน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

6.4 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้นธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณาราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

6.5 ค่าความนิยม

ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกงวด 6 เดือน โดยใช้วิธีประมาณมูลค่ายุติธรรมจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

6.6 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทบทวนสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบการเงิน ว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

6.7 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

6.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยใช้วิธีการเดียวกันกับการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้รายเดียวกันกับสินทรัพย์ทางการเงิน

ก่อนหน้าวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่ไม่สามารถยกเลิกได้ โดยธนาคารได้กันเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตรากันเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

6.9 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการจัดประเภทของการร่วมการงาน

บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด เป็นบริษัทที่มีบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) ถือหุ้นร้อยละ 50 โดยการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ที่ร่วมกันควบคุมการงาน ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงจัดประเภทเงินลงทุนเป็นการร่วมค้า ภายใต้มาตรฐาน การรายงานทางการเงินฉบับที่ 11 และบันทึกบัญชีด้วยวิธีส่วนได้เสีย สำหรับบริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด และ บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มี บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด ถือหุ้น ร้อยละ 100 จึงถูกจัดประเภทเป็นการร่วมค้าของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 50 ของบริษัท เงินติดล้อ จำกัด โดยการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ที่ร่วมกันควบคุมการงาน ดังนั้น ธนาคารจึงจัดประเภทเงินลงทุนเป็นการร่วมค้า ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 และบันทึกบัญชีด้วยวิธีส่วนได้เสีย

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

7.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนลดลง	(528)	(486)	(498)	(486)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร				
โอนเข้ากำไรสะสม	(180)	(101)	(180)	(101)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	11,064	6,818	10,136	5,840
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขาย	5	41	5	41

7.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ยอดต้นงวด	176,410	156,547	139,593	116,694
ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS16	2,364	-	2,707	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,054)	4,378	(3,590)	11,539
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	813	-	654	-
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	(2)	(4)	4	1
ยอดปลายงวด	170,531	160,921	139,368	128,234

7.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริง ถูกลดตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้น นั้นถูกลดตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

7.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2563					
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ตามเกณฑ์สิทธิ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	29,212	-	29,212
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	418,338	-	418,338
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,807	-	-	-	2,807
สินทรัพย์อนุพันธ์	27,093	-	-	760	27,853
เงินลงทุนสุทธิ	-	128,668	6,677	-	144,714
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	1,791,063	-	1,791,063
อื่น ๆ	2	354	2,936	-	3,292
รวม	29,902	129,022	2,250,918	760	2,417,279
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	1,698,706	-	1,698,706
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	275,742	-	275,742
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	5,005	-	5,005
หนี้สินอนุพันธ์	26,696	-	-	2,764	29,460
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	167,345	-	167,345
ประมาณการหนี้สิน	-	-	3,230	-	3,230
อื่น ๆ	-	-	4,728	-	4,728
รวม	26,696	-	2,154,756	2,764	2,184,216

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2563						
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย มูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์ อนุพันธ์และ หนี้สิน อนุพันธ์ตาม เกณฑ์สิทธิ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	28,263	-	28,263
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	411,317	-	411,317
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,801	-	-	-	-	2,801
สินทรัพย์อนุพันธ์	27,376	-	-	-	757	28,133
เงินลงทุนสุทธิ	-	123,579	5,575	9,369	-	138,523
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	1,643,494	-	1,643,494
อื่น ๆ	2	354	-	2,237	-	2,593
รวม	30,179	123,933	5,575	2,094,680	757	2,255,124
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	1,691,645	-	1,691,645
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	-	-	261,828	-	261,828
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	5,005	-	5,005
หนี้สินอนุพันธ์	26,920	-	-	-	2,764	29,684
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	136,015	-	136,015
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	2,387	-	2,387
อื่น ๆ	-	-	-	4,292	-	4,292
รวม	26,920	-	-	2,101,172	2,764	2,130,856

7.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	285,387	214,675	285,387	214,675
ธนาคารพาณิชย์	40,351	21,591	39,220	20,026
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	19,378	12,032	19,378	12,032
สถาบันการเงินอื่น	24,966	25,620	24,964	25,615
รวม	370,082	273,918	368,949	272,348
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ / ดอกเบี้ยค้างรับ	37	61	37	61
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(218)	(331)	(218)	(331)
รวมในประเทศ	369,901	273,648	368,768	272,078
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ	28,814	28,813	24,484	26,480
เงินเยน	12,005	20,739	12,005	20,739
เงินยูโร	1,954	2,865	1,954	2,865
เงินสกุลอื่น	5,698	5,364	4,138	3,528
รวม	48,471	57,781	42,581	53,612
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ / ดอกเบี้ยค้างรับ	1	2	-	-
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(35)	-	(32)	-
รวมต่างประเทศ	48,437	57,783	42,549	53,612
รวมในประเทศและต่างประเทศ	418,338	331,431	411,317	325,690

7.4 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	30 มิถุนายน 2563 มูลค่ายุติธรรม	30 มิถุนายน 2563 มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,801	2,801
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	6	-
รวม	2,807	2,801

7.5 อนุพันธ์

7.5.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2563			30 มิถุนายน 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	12,640	11,450	944,162	12,640	11,450	943,235
อัตราดอกเบี้ย	14,396	14,014	684,798	14,679	14,238	690,965
อื่น ๆ	-	-	6	-	-	-
รวม	27,036	25,464	1,628,966	27,319	25,688	1,634,200

7.5.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

7.5.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2563			30 มิถุนายน 2563		
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน		มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	57	1,232	19,209	57	1,232	19,209
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-
รวม	57	1,232	19,209	57	1,232	19,209

ตราสารอนุพันธ์ที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งเข้าเงื่อนไขความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 สรุปในตารางต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2563			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563		
	มูลค่าตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง	รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มีประสิทธิภาพของผลของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการในงบกำไรขาดทุนที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง
	ของเครื่องมือทางการเงิน	ความเสี่ยง	การเงินที่รวมเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง			
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5,445	-	901	หนี้สิน	359	25
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ			อนุพันธ์			กำไร(ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	12,665	57	327	สินทรัพย์ / หนี้สิน	23	4
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ			อนุพันธ์			กำไร(ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่เข้าเงื่อนไขของความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยง เพื่อบริหารฐานะเปิดของธนาคาร และบริษัทย่อยของความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากสกุลเงินต่างประเทศ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแส เงินสด	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน ที่รวมรายการที่มีการป้องกัน ความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็น เกณฑ์ในการรับรู้ ความไม่มีประสิทธิผล ของการป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าเงินสำรอง สำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	ต้นทุนของมูลค่า เงินสำรองสำหรับการ ป้องกัน ความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน - ฐานะเปิดต่อความเสี่ยง โดยรวมของเงินกู้ยืมและ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินสกุล ต่างประเทศ	รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	(335)	335	-
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย - ตราสารหนี้ที่ออกและเงิน กู้ยืม	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน) / ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(19)	19	-

มูลค่าที่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งเป็นผลจากการใช้การบัญชีป้องกัน
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563						
การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	มูลค่าที่เปลี่ยนแปลงไป ของเครื่องมือป้องกัน ความเสี่ยง ที่รับรู้ใน เงินสำรองสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	มูลค่าที่เปลี่ยนแปลง ไปของเครื่องมือ ป้องกันความเสี่ยง ที่รับรู้ในต้นทุนของ สำรองสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยง	ความไม่มี ประสิทธิผล ของการป้องกัน ความเสี่ยงที่ได้ รับรู้ในกำไร หรือขาดทุน	จำนวนเงินที่ถูก จัดประเภทใหม่ จากสำรองสำหรับ การป้องกันความ เสี่ยงในกระแส เงินสดไปเป็น กำไรหรือขาดทุน	ต้นทุนของ การป้องกัน ความเสี่ยงที่ ถูกตัดจำหน่าย เป็นกำไร หรือขาดทุน	รายการในงบ กำไรขาดทุนที่ รวมการจัดประเภท ใหม่
ความเสี่ยงด้านอัตรา แลกเปลี่ยนสกุลเงิน ต่างประเทศ	335	-	25	(176)	-	1. กำไร(ขาดทุน) จากเครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน
ความเสี่ยงด้านอัตรา แลกเปลี่ยนสกุลเงิน ต่างประเทศ/ สัญญา แลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยข้ามสกุลเงิน ต่างประเทศ	19	-	4	(290)	-	2. กำไร(ขาดทุน) จากเครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน

2. กำไร(ขาดทุน)
จากเครื่องมือทาง
การเงินที่วัดมูลค่า
ด้วยมูลค่ายุติธรรม
ผ่านกำไรหรือ
ขาดทุน

รายการกระทบยอดเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง ที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของแยกตามประเภทความเสี่ยง ซึ่งเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	หน่วย : ล้านบาท
	งบการเงินรวมและ
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ / สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิรวมส่วนที่มีประสิทธิภาพของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ	354
มูลค่าที่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากสำรองเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน	(466)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าที่ถูกโอนย้าย	23
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	(89)

7.5.2.2 การป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต (Dynamic Risk Hedge)

การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2563			30 มิถุนายน 2563		
ประเภทความเสี่ยง	การปรับบัญชีตามเกณฑ์		จำนวนเงินตามสัญญา	การปรับบัญชีตามเกณฑ์		จำนวนเงินตามสัญญา
	คงค้างสินทรัพย์	หนี้สิน		คงค้างสินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	760	2,764	170,735	757	2,764	168,264
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-
รวม	760	2,764	170,735	757	2,764	168,264

7.5.3 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท						
ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม / การปรับบัญชีตามเกณฑ์			มูลค่ายุติธรรม / การปรับบัญชีตามเกณฑ์		
	คงค้าง		จำนวนเงิน ตามสัญญา	คงค้าง		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	13,354	15,602	1,161,424	13,354	15,602	1,161,424
อัตราดอกเบี้ย	8,487	7,724	767,349	8,542	7,723	771,355
รวม	21,841	23,326	1,928,773	21,896	23,325	1,932,779

7.6 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563		30 มิถุนายน 2563	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย / มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	ราคาทุนตัดจำหน่าย / มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
หน่วย : ล้านบาท				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,370		9,370	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)		(1)	
รวม	9,369		9,369	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	106,146		106,146	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	22,522		17,433	
รวม	128,668		123,579	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,220	140	5,220	140
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	562	24	353	24
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	895	-	2	-
รวม	6,677	164	5,575	164
รวมเงินลงทุนสุทธิ	144,714		138,523	

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	กำไร (ขาดทุน)	เหตุผลใน
	ณ วันที่มีการ		จากการตัด	การตัด
	ตัดรายการ		รายการ	รายการ
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	572	1	(203)	ขาย
รวม	572	1	(203)	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่งนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 8,298 ล้านบาท และ 3,209 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 6/2563 เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่งนี้เพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดการเงิน ลงวันที่ 25 มีนาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2562			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,193	6	-	2,199	2,193	6	-	2,199
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	3	-	-	3	-	-	-	-
	2,196	6	-	2,202	2,193	6	-	2,199
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	6			-	6			-
รวม	2,202			2,202	2,199			2,199
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	84,655	143	(3)	84,795	84,655	143	(3)	84,795
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11,809	274	-	12,083	11,809	274	-	12,083
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	6,366	350	(867)	5,849	6,366	350	(867)	5,849
	102,830	767	(870)	102,727	102,830	767	(870)	102,727
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(103)			-	(103)			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3)			(3)	(3)			(3)
รวม	102,724			102,724	102,724			102,724
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,640				12,640			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	199				199			
	12,839				12,839			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2)				(2)			
รวม	12,837				12,837			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	743				314			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	1				1			
	744				315			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(167)				(167)			
รวม	577				148			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	118,340				117,908			

7.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

							หน่วย : ล้านบาท	
							งบการเงินรวม	
							30 มิถุนายน 2563	
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล	
การร่วมค้า								
บริษัท เงินดีเอส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่รถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	7,800	50.00	3,818	9,353	-	
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ						
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน ชีวิต	หุ้นสามัญ	2,080	50.00	1,040	2,938	-	
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน วินาศภัย	หุ้นสามัญ	107	50.00	-	226	-	
เงินลงทุนในการร่วมค้าสุทธิ					4,858	12,601	-	

							หน่วย: ล้านบาท	
							งบการเงินรวม	
							31 ธันวาคม 2562	
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล	
การร่วมค้า								
บริษัท เงินดีดีส์ จำกัด	สินเชื่อบริษัทและ สินเชื่อบริษัท	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	7,800	50.00	3,818	8,911	950	
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบริษัทและ สินเชื่อบริษัท	หุ้นสามัญ						
บริษัท เทสโก้ โลตัส แอสเซิร์ช จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน ชีวิต	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	77	-	
บริษัท เทสโก้ เอนอร์มัล อินชัวร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน วินาศภัย	หุ้นสามัญ	107	50.00	-	223	-	
เงินลงทุนในการร่วมค้าสุทธิ					4,858	11,952	950	

(1) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด

(2) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิส จำกัด

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2563						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วนการ ถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,235	99.99	3,929	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	25,545	100.00	19,880	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,925	100.00	11,941	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,458	100.00	2,581	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,906	100.00	6,275	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	100.00	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี้	หุ้นสามัญ	401	100.00	1,614	700
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	205	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,700	100.00	4,565	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	1,350	99.84	1,497	-
บริษัท กรุงศรี นิมเบิล จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ และให้บริการด้านเทคโนโลยี	หุ้นสามัญ	300	100.00	300	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	1,500	100.00	1,500	-
Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์	หุ้นสามัญ	3,748	100.00	8,926	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย					63,313	700
การร่วมค้า						
บริษัท เงินดีลส์ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	7,800	50.00	3,818	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า						
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(6,682)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ					60,449	700

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2562						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วนการ ถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,235	99.99	3,929	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	25,545	100.00	19,880	2,682
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,925	100.00	11,941	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,458	100.00	2,581	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,906	100.00	6,275	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	100.00	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี้	หุ้นสามัญ	401	100.00	1,614	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	205	443
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,700	100.00	4,565	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	1,350	99.84	1,497	-
บริษัท กรุงศรี นิคมเบ็ด จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ และให้บริการด้านเทคโนโลยี	หุ้นสามัญ	300	100.00	300	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	1,500	100.00	1,500	-
Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์	หุ้นสามัญ	2,536	100.00	7,713	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย					62,100	3,125
การร่วมค้า						
บริษัท เงินดีลลิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	7,800	50.00	3,818	2,050
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า						
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(5,962)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ					59,956	5,175

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในบริษัทเงินติดล้อ จำกัด (“NTL”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ในอัตราร้อยละ 50 ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นลดลงเหลือร้อยละ 50 โดยมีกำไรที่เกิดจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวจำนวน 4,290 ล้านบาท และ 5,019 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการจัดประเภทเงินลงทุนใน NTL จากบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้า โดยมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในการร่วมค้า ณ วันที่เปลี่ยนแปลงการควบคุมเป็นจำนวน 8,027 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่าตามบัญชีของธนาคารที่มีอยู่ในการร่วมค้าในวันดังกล่าวในงบการเงินรวม ส่วนต่างของมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการควบคุมในบริษัทย่อยจำนวน 4,335 ล้านบาท โดยแสดงรวมอยู่ใน “กำไรสุทธิจากเงินลงทุน” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของการร่วมค้า

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวมของการร่วมค้าสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน 2563		30 มิถุนายน 2562	
	กำไรสุทธิ	กำไรเบ็ดเสร็จรวม	กำไรสุทธิ	กำไรเบ็ดเสร็จรวม
การร่วมค้า	1,503	1,503	1,220	1,220

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	26	16
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	17	14
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(50)	(38)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	9	-
ค่าใช้จ่ายจากผลประโยชน์พนักงาน	2	12
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(25)	(35)
เงินสดรับดอกเบี้ย	25	35
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3)	(11)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1	(7)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	11
ทรัพย์สินรอการขาย	231	114
สินทรัพย์อื่น	77	70
หนี้สินดำเนินงานลดลง		
หนี้สินอื่น	(59)	(19)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	250	169
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	-	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	250	169
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	2,049	1,729
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	2,299	1,898

7.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	59,934	59,887
เงินให้กู้ยืม	949,609	896,842
ตั๋วเงิน	343,679	349,031
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	427,277	379,479
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	7,443	2,954
ลูกหนี้บัตรเครดิต	60,883	-
อื่น ๆ	5,913	4,917
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,854,738	1,693,110
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,870	5,033
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,862,608	1,698,143
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(71,545)	(54,649)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,791,063	1,643,494

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2562
เงินเบิกเกินบัญชี	71,413	71,364
เงินให้กู้ยืม	921,151	873,821
ตั๋วเงิน	322,302	342,969
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	503,174	444,735
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	12,579	3,599
ลูกหนี้บัตรเครดิต	73,302	-
อื่น ๆ	5,441	4,189
รวม	1,909,362	1,740,677
<u>หัก</u> รายได้รอตตัดบัญชี	(91,485)	(78,906)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจาก		
รายได้รอตตัดบัญชี	1,817,877	1,661,771
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	4,483	2,481
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้		
รอตตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,822,360	1,664,252
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.		
- รายสินเชื่อ	(29,826)	(25,515)
- รายกลุ่ม	(13,125)	(11,202)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(22,759)	(14,526)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,674)	(155)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,754,976	1,612,854

(2) จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	หน่วย : ล้านบาท			
ในประเทศ	1,800,344	1,764,775	1,671,221	1,639,924
ต่างประเทศ	54,394	53,102	21,889	21,847
รวม	1,854,738	1,817,877	1,693,110	1,661,771

(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2563	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	1,669,146	26,102*
ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	144,750	19,192
ชั้นที่ 3 สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	48,712	26,251
รวม	1,862,608	71,545

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	1,531,410	19,486*
ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	126,727	14,890
ชั้นที่ 3 สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	40,006	20,273
รวม	1,698,143	54,649

* ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการสำรองส่วนเกินของแนวปฏิบัติตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(23) ว. 1603/2562 โดยทำการทยอยลดเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันแรกที่ปฏิบัติตาม TFRS9 ภายใน 5 ปี ตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2562				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,718,385	1,135,386	1, 3	13,758
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,641	46,068	2, 22	7,799
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,257	8,585	55, 100	6,306
จัดชั้นสงสัย	6,531	4,194	48, 100	3,217
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,546	9,713	100	11,871
รวม	<u>1,822,360</u>	<u>1,203,946</u>		<u>42,951⁽¹⁾</u>
2. สำรองส่วนเกิน				<u>22,759⁽²⁾</u>
รวม				<u>65,710</u>

- (1) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 13,125 ล้านบาท
- (2) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ร้อยละ 1 ของ 69,137 ล้านบาท เป็นจำนวน 691 ล้านบาท ซึ่งไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม
- (3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้
- (4) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 1,674 ล้านบาท และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 331 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2562				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,571,386	999,161	1	11,772
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	57,323	41,004	2, 12	7,232
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,319	5,694	50, 100	4,318
จัดชั้นสงสัย	6,307	4,005	56, 100	3,074
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,917	8,109	100	10,321
รวม	<u>1,664,252</u>	<u>1,057,973</u>		<u>36,717⁽¹⁾</u>
2. สำรองส่วนเกิน				<u>14,526⁽²⁾</u>
รวม				<u>51,243</u>

- (1) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าชื่อรถยนต์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 11,202 ล้านบาท
- (2) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ร้อยละ 1 ของ 69,137 ล้านบาท เป็นจำนวน 691 ล้านบาท
- (3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้
- (4) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 155 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 331 ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ธนาคารได้ออมนายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
ราคาตามบัญชี	930
ราคาตามบัญชีสุทธิ	633
ราคาขาย	633

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
30 มิถุนายน 2563			
	ธนาคาร	บพส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บพส. กรุงศรีอยุธยา
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	39,734	414	40,148
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.97	100.00	1.99

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
31 ธันวาคม 2562			
	ธนาคาร	บพส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บพส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	35,542	432	35,974
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.84	100.00	1.86

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต/เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 48,014 ล้านบาท และ 41,334 ล้านบาท ตามลำดับ

(4) ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้

ยอดคงเหลือของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

30 มิถุนายน 2563

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
---	---

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่ปรับโครงสร้างหนี้

15,805

9,001

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2563

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
---	---

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่ปรับโครงสร้างหนี้

9,309

4,739

(5) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

30 มิถุนายน 2563

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	111,561	336,335	75,751	523,647
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(88,927)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				434,720
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(22,378)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				412,342

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2562				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	122,617	326,983	66,153	515,753
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(91,430)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				424,323
หัก ค่าเผ่อนับสงสัยจะสูญ				(14,455)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				409,868

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2563				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	87,856	302,951	69,695	460,502
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(78,069)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				382,433
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(18,408)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				364,025

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2562				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	97,083	294,058	57,193	448,334
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(78,865)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				369,469
หัก ค่าเผ่อนับสงสัยจะสูญ				(11,073)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				358,396

7.9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	65,710	65,710
ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS 9	22,030	19,622	25,978	(65,710)	1,920
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	22,030	19,622	25,978	-	67,630
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	7,526	(12,012)	4,486	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(6,516)	12,895	5,947	-	12,326
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,921	251	453	-	4,625
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(860)	(1,564)	(10,614)	-	(13,038)
อื่น ๆ	1	-	1	-	2
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	26,102	19,192	26,251	-	71,545

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2563					
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-month ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL- credit impaired)	ค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	51,243	51,243
ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS 9	15,922	15,462	20,156	(51,243)	297
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	15,922	15,462	20,156	-	51,540
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	5,751	(8,121)	2,370	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(4,698)	8,577	5,310	-	9,189
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,935	131	438	-	3,504
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(424)	(1,159)	(8,001)	-	(9,584)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	19,486	14,890	20,273	-	54,649

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2562							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	12,418	6,375	5,148	2,787	13,322	19,741	59,791
หนี้สงสัยจะสูญ	1,496	3,276	7,990	5,921	5,294	3,186	27,163
หนี้สูญตัดบัญชี	(138)	(1,852)	(6,829)	(5,487)	(6,444)	(100)	(20,850)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	-	-	(298)	-	(298)
อื่น ๆ	(18)	-	(3)	(4)	(3)	(68)	(96)
ยอดปลายปี	13,758	7,799	6,306	3,217	11,871	22,759	65,710

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2562							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	10,911	5,811	3,494	2,409	11,457	11,614	45,696
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	999	3,273	3,023	6,152	2,282	2,913	18,642
หนี้สูญตัดบัญชี	(138)	(1,852)	(2,199)	(5,487)	(3,120)	-	(12,796)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	-	-	(298)	-	(298)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	11,772	7,232	4,318	3,074	10,321	14,526	51,243

ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียในงบการเงินดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	ค่าเพื่อหนี้สงสัย จะสูญเสีย**
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
งบการเงินรวม	75,007	67,715
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	57,517	52,016
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	57,249	51,729

* ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทางการเงิน

** ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของ ตลท. ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องคุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกันและได้ตั้งค่าเผื่อไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2563

จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน			
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	2	1	-
รวม	2	1	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2562

จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน			
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	2	1	-
รวม	2	1	-

7.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
	2563			2563
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	3,543	130	(311)	3,362
1.2 สังกหิมทรัพย์	1,237	10,934	(10,978)	1,193
รวม	4,780	11,064	(11,289)	4,555
2. อื่น ๆ	283	5	(46)	242
รวมทรัพย์สินรอการขาย	5,063	11,069	(11,335)	4,797
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,563)	(3,913)	3,787	(1,689)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,500	7,156	(7,548)	3,108

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2562
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	3,702	232	(391)	3,543
1.2 สังกหิมทรัพย์	1,208	16,477	(16,448)	1,237
รวม	4,910	16,709	(16,839)	4,780
2. อื่น ๆ	160	176	(53)	283
รวมทรัพย์สินรอการขาย	5,070	16,885	(16,892)	5,063
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,592)	(943)	972	(1,563)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,478	15,942	(15,920)	3,500

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม 2563			30 มิถุนายน 2563
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	2,232	129	(87)	2,274
1.2 สหกรณ์ทรัพย์	1,100	10,007	(10,045)	1,062
รวม	3,332	10,136	(10,132)	3,336
2. อื่น ๆ	282	5	(46)	241
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,614	10,141	(10,178)	3,577
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,219)	(3,368)	3,309	(1,278)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,395	6,773	(6,869)	2,299

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
	1 มกราคม 2562			31 ธันวาคม 2562
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	2,210	226	(204)	2,232
1.2 สหกรณ์ทรัพย์	975	14,495	(14,370)	1,100
รวม	3,185	14,721	(14,574)	3,332
2. อื่น ๆ	160	176	(54)	282
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,345	14,897	(14,628)	3,614
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,157)	(122)	60	(1,219)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,188	14,775	(14,568)	2,395

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมิน โดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
อสังหาริมทรัพย์ - ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,394	1,394	1,339	1,339
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,968	2,149	935	893
รวม	3,362	3,543	2,274	2,232

7.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการเริ่มใช้ TRFS16	งบการเงินรวม		อื่น ๆ	ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2563
			เพิ่มขึ้น	ลดลง		
ที่ดิน						
ราคาทุนเดิม	4,246	5	908	(2)	43	5,200
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	9,434	-	-	(1)	-	9,433
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(20)	-	-	-	-	(20)
อาคาร						
ราคาทุนเดิม	9,785	2,325	666	(62)	18	12,732
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	16,305	-	-	(1)	-	16,304
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(55)	-	-	-	-	(55)
อุปกรณ์	14,861	40	482	(416)	(144)	14,823
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3,375	-	173	(42)	2	3,508
รวม	57,931	2,370	2,229	(524)	(81)	61,925
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ที่ดิน	-	-	(1)	-	-	(1)
อาคาร						
- ราคาทุนเดิม	(4,987)	-	(682)	47	(27)	(5,649)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	(12,456)	-	(180)	1	-	(12,635)
อุปกรณ์	(10,040)	-	(812)	316	(6)	(10,542)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(2,093)	-	(142)	33	(2)	(2,204)
รวม	(29,576)	-	(1,817)	397	(35)	(31,031)
งานระหว่างก่อสร้าง	674	-	22	-	-	696
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	29,029					31,590

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2563

30 มิถุนายน 2562

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือน

1,817

1,275

งบการเงินรวม					
หน่วย : ล้านบาท					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2562
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	4,276	-	(30)	-	4,246
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	7,061	2,485	(112)	-	9,434
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(37)	-	17	-	(20)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	9,746	144	(75)	(30)	9,785
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	11,624	4,917	(236)	-	16,305
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(84)	-	29	-	(55)
อุปกรณ์	15,928	940	(1,944)	(63)	14,861
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3,191	218	(82)	48	3,375
รวม	51,705	8,704	(2,433)	(45)	57,931
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(4,681)	(367)	53	8	(4,987)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	(8,814)	(3,865)	224	(1)	(12,456)
อุปกรณ์	(10,256)	(1,681)	1,832	65	(10,040)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,843)	(278)	72	(44)	(2,093)
รวม	(25,594)	(6,191)	2,181	28	(29,576)
งานระหว่างก่อสร้าง	128	548	-	(2)	674
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	26,239				29,029

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2562

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี 2,605

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่โดยมีราคาทุนรวม 9,867 ล้านบาท และ 9,577 ล้านบาทตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์สิทธิการใช้/สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าเงินทุน ซึ่งรวมอยู่ในอุปกรณ์โดย มีราคาทุน 3,909 ล้านบาท และ 1,090 ล้านบาทตามลำดับ

ธนาคารได้ประเมินราคาที่ดิน และอาคารในปี 2562 โดยผู้ประเมินราคาอิสระ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินราคาที่ดิน และอาคาร ใช้วิธีราคาตลาดและวิธีต้นทุนทดแทน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน และอาคารถูกกำหนดเป็นระดับ 3

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					หน่วย : ล้านบาท	
	ยอดต้นงวด	ผลกระทบ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	ยอดปลายงวด	
	1 มกราคม	จากการเริ่มใช้				30 มิถุนายน	
	2563	TRFS16				2563	
ที่ดิน							
ราคาทุนเดิม	4,246	5	(1)	(2)	43	4,291	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	9,434	-	-	(1)	-	9,433	
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(20)	-	-	-	-	(20)	
อาคาร							
ราคาทุนเดิม	9,785	1,930	486	(42)	31	12,190	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	16,305	-	-	(1)	-	16,304	
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(55)	-	-	-	-	(55)	
อุปกรณ์	10,797	772	309	(199)	(19)	11,660	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,508	-	122	(29)	-	2,601	
รวม	53,000	2,707	916	(274)	55	56,404	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ที่ดิน	-	-	(1)	-	-	(1)	
อาคาร							
- ราคาทุนเดิม	(4,987)	-	(587)	32	(28)	(5,570)	
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	(12,456)	-	(180)	1	-	(12,635)	
อุปกรณ์	(7,735)	-	(729)	164	5	(8,295)	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,413)	-	(109)	20	-	(1,502)	
รวม	(26,591)	-	(1,606)	217	(23)	(28,003)	
งานระหว่างก่อสร้าง	666	-	25	-	-	691	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	27,075					29,092	

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือน	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
	1,606	1,027

หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2562
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	
	1 มกราคม				
	2562				
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	4,276	-	(30)	-	4,246
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	7,061	2,485	(112)	-	9,434
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(37)	-	17	-	(20)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	9,746	144	(75)	(30)	9,785
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	11,624	4,917	(236)	-	16,305
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2562)	(84)	-	29	-	(55)
อุปกรณ์	11,900	423	(1,542)	16	10,797
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,383	173	(56)	8	2,508
รวม	46,869	8,142	(2,005)	(6)	53,000
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(4,682)	(367)	53	9	(4,987)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2562)	(8,815)	(3,865)	224	-	(12,456)
อุปกรณ์	(8,009)	(1,250)	1,528	(4)	(7,735)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,239)	(214)	45	(5)	(1,413)
รวม	(22,745)	(5,696)	1,850	-	(26,591)
งานระหว่างก่อสร้าง	123	543	-	-	666
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	24,247				27,075

หน่วย : ล้านบาท	
31 ธันวาคม 2562	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,110

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา
ทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 7,866 ล้านบาท และ 7,525 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์สิทธิการใช้/สินทรัพย์ตาม
สัญญาเช่าเงินทุนซึ่งรวมอยู่ในอุปกรณ์ โดยมีราคาทุน 3,171 ล้านบาท และ 892 ล้านบาท ตามลำดับ

7.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2563
			ลดลง	อื่น ๆ	
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	12,355	-	-	59	12,414
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	10,957	765	(53)	4	11,673
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	5,696	3	-	3	5,702
รวม	29,008	768	(53)	66	29,789
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(7,057)	(642)	44	(2)	(7,657)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	(5,028)	(75)	-	(1)	(5,104)
รวม	(12,085)	(717)	44	(3)	(12,761)
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(20)	-	-	-	(20)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16,903				17,008

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือน	717	618

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2562
			ลดลง	อื่น ๆ	
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	12,539	-	-	(184)	12,355
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	9,514	1,718	(266)	(9)	10,957
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	5,741	3	(38)	(10)	5,696
รวม	27,794	1,721	(304)	(203)	29,008
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(6,217)	(1,104)	257	7	(7,057)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	(4,915)	(154)	38	3	(5,028)
รวม	(11,132)	(1,258)	295	10	(12,085)
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(20)	-	-	-	(20)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16,642				16,903

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,258

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 4,522 ล้านบาท และ 3,774 ล้านบาท ตามลำดับ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม 2563			30 มิถุนายน 2563
ราคาทุน				
ค่าความนิยม	1,054	-	-	1,054
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	8,969	620	(1)	9,588
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	19	-	-	19
รวม	10,042	620	(1)	10,661
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(5,829)	(538)	1	(6,366)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(14)	-	-	(14)
รวม	(5,843)	(538)	1	(6,380)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	4,199			4,281

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือน	538	459

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
	1 มกราคม 2562			31 ธันวาคม 2562
ราคาทุน				
ค่าความนิยม	1,054	-	-	1,054
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	7,851	1,368	(250)	8,969
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	57	-	(38)	19
รวม	8,962	1,368	(288)	10,042
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(5,147)	(924)	242	(5,829)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(48)	(4)	38	(14)
รวม	(5,195)	(928)	280	(5,843)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3,767			4,199

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2562	
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	928	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 3,774 ล้านบาท และ 3,072 ล้านบาท ตามลำดับ

7.13 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,680	4,479	314	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(799)	(1,823)	-	(803)
สุทธิ	<u>3,881</u>	<u>2,656</u>	<u>314</u>	<u>(803)</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2563
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการเริ่ม ใช้ TFRS 9 และ TFRS 16	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี						
การด้อยค่าของสินทรัพย์	347	(34)	(31)	(1)	-	281
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ	5,374	200	(13)	-	(2)	5,559
ประมาณการหนี้สิน	1,807	369	136	-	-	2,312
อื่น ๆ	909	33	95	89	(40)	1,086
รวม	<u>8,437</u>	<u>568</u>	<u>187</u>	<u>88</u>	<u>(42)</u>	<u>9,238</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	2,657	5	(36)	(4)	-	2,622
เงินลงทุน	155	32	(1)	20	-	206
อื่น ๆ	2,969	1	(420)	(18)	(3)	2,529
รวม	<u>5,781</u>	<u>38</u>	<u>(457)</u>	<u>(2)</u>	<u>(3)</u>	<u>5,357</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	<u>2,656</u>	<u>530</u>	<u>644</u>	<u>90</u>	<u>(39)</u>	<u>3,881</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี	รายการ	รายการ	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	ที่รับรู้	ที่รับรู้		31 ธันวาคม
	2562	ในกำไรหรือ	ในกำไร		2562
		ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม					
การด้อยค่าของสินทรัพย์	335	13	-	(1)	347
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5,565	(186)	-	(5)	5,374
ประมาณการหนี้สิน	1,421	180	206	-	1,807
อื่น ๆ	1,100	(276)	112	(27)	909
รวม	8,421	(269)	318	(33)	8,437
หนี้สินภายใต้การควบคุม					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	1,974	(81)	764	-	2,657
เงินลงทุน	165	1	(11)	-	155
อื่น ๆ	2,012	959	-	(2)	2,969
รวม	4,151	879	753	(2)	5,781
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม - สุทธิ	4,270	(1,148)	(435)	(31)	2,656

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ยอดต้นงวด	ผลกระทบ	รายการ	รายการ	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม	จากการเริ่ม	ที่รับรู้	ที่รับรู้	30 มิถุนายน
	2563	ใช้ TFRS 9	ในกำไรหรือ	ในกำไร	2563
		และ TFRS 16	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม					
การด้อยค่าของสินทรัพย์	252	(34)	(1)	(1)	216
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,364	-	(100)	-	1,264
ประมาณการหนี้สิน	1,493	369	91	-	1,953
อื่น ๆ	487	33	47	120	687
รวม	3,596	368	37	119	4,120
หนี้สินภายใต้การควบคุม					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	2,657	-	(36)	-	2,621
เงินลงทุน	155	32	(1)	20	206
อื่น ๆ	1,587	-	(586)	(22)	979
รวม	4,399	32	(623)	(2)	3,806
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม - สุทธิ	(803)	336	660	121	314

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี 1 มกราคม	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	
	2562			
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	262	(10)	-	252
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,668	(304)	-	1,364
ประมาณการหนี้สิน	1,233	105	155	1,493
อื่น ๆ	473	27	(13)	487
รวม	3,636	(182)	142	3,596
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	1,974	(81)	764	2,657
เงินลงทุน	165	1	(11)	155
อื่น ๆ	1,241	346	-	1,587
รวม	3,380	266	753	4,399
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายใต้รอตัดบัญชี - สุทธิ	256	(448)	(611)	(803)

7.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	หน่วย : ล้านบาท	หน่วย : ล้านบาท	หน่วย : ล้านบาท	หน่วย : ล้านบาท
รายได้ค้างรับ	2,294	2,733	1,499	1,317
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,362	1,754	853	825
ลูกหนี้อื่น	9,154	10,982	6,267	10,191
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญา	10,089	6,344	10,089	6,344
อื่น ๆ	4,035	1,585	3,608	1,379
รวม	26,934	23,398	22,316	20,056

7.15 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	41,817	37,336	42,379	38,279
ออมทรัพย์	703,857	599,989	709,907	603,120
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	359,745	370,607	359,919	371,897
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	106,783	88,673	104,373	86,877
- 1 ปี และ 1 ปีขึ้นไป	486,504	470,280	475,067	458,607
รวม	<u>1,698,706</u>	<u>1,566,885</u>	<u>1,691,645</u>	<u>1,558,780</u>

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,576,106	2,034	1,578,140	1,453,774	2,297	1,456,071
เงินดอลลาร์สหรัฐ	63,840	18,158	81,998	41,330	17,961	59,291
เงินสกุลอื่น ๆ	13,811	24,757	38,568	15,617	35,906	51,523
รวม	<u>1,653,757</u>	<u>44,949</u>	<u>1,698,706</u>	<u>1,510,721</u>	<u>56,164</u>	<u>1,566,885</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,586,807	1,729	1,588,536	1,463,525	2,012	1,465,537
เงินดอลลาร์สหรัฐ	63,840	1,849	65,689	41,330	2,263	43,593
เงินสกุลอื่น ๆ	13,811	23,609	37,420	15,617	34,033	49,650
รวม	<u>1,664,458</u>	<u>27,187</u>	<u>1,691,645</u>	<u>1,520,472</u>	<u>38,308</u>	<u>1,558,780</u>

7.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	หน่วย : ล้านบาท			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ				
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ				
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	13,593	-	13,593	-
ธนาคารพาณิชย์	49,329	41,830	45,326	38,825
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	24,672	5,244	16,804	5,244
สถาบันการเงินอื่น	13,425	10,575	17,541	18,370
รวมในประเทศ	101,019	57,649	93,264	62,439
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ	168,291	188,952	166,770	187,716
เงินสกุลอื่น	6,432	5,520	1,794	1,922
รวมต่างประเทศ	174,723	194,472	168,564	189,638
รวมในประเทศและ				
ต่างประเทศ	275,742	252,121	261,828	252,077

7.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท									
งบการเงินรวม									
30 มิถุนายน 2563									
31 ธันวาคม 2562									
	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.40 - 3.90	2570 - 2572	60,811	-	60,811	60,811	-	60,811
	ดอลลาร์สหรัฐ	7.50 - 10.92	2563 - 2570	-	256	256	-	357	357
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	0.00 - 2.44	2563 - 2566	97,747	-	97,747	109,820	-	109,820
	ดอลลาร์สหรัฐ	2.99	2569	-	2,162	2,162	-	-	-
	เรียล	8.50	2564	-	724	724	-	710	710
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	1	-	1	1	-	1
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	บาท	-	-	-	-	-	35	-	35
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 - 7.15	2564 - 2567	41	929	970	46	969	1,015
	ดอลลาร์สหรัฐ	0.00 - 7.59	2564 - 2570	-	4,674	4,674	-	2,918	2,918
				158,600	8,745	167,345	170,713	4,954	175,667

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
30 มิถุนายน 2563									
31 ธันวาคม 2562									
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
	(ร้อยละ)								
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.40 - 3.90	2570 - 2572	60,811	-	60,811	60,811	-	60,811
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.44 - 2.37	2563 - 2566	73,000	-	73,000	78,111	-	78,111
	ดอลลาร์สหรัฐ	2.99	2569	-	2,162	2,162	-	-	-
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	1	-	1	1	-	1
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	บาท	-	-	-	-	-	35	-	35
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00	2566 - 2567	41	-	41	46	-	46
				133,853	2,162	136,015	139,004	-	139,004

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

- เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2559 จำนวน 10,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.
- เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2560 จำนวน 17,007 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.9 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.
- เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2/2560 จำนวน 14,978 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.4 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากนั้น หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.
- เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2562 จำนวน 18,826 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคมของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากนั้น หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.

7.18 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	ผลกระทบ	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม 2562	(ลดลง)	31 ธันวาคม 2562	จากการเริ่ม ใช้ TFRS 9	(ลดลง)	30 มิถุนายน 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญา						
ค้ำประกันทางการเงิน	1,343	(798)	545	2,670	15	3,230
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน						
ผลประโยชน์ของพนักงาน						
หลังออกจากงาน	5,617	2,583	8,200	-	309	8,509
อื่น ๆ	804	168	972	-	127	1,099
รวม	7,764	1,953	9,717	2,670	451	12,838

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	ผลกระทบ	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม 2562	(ลดลง)	31 ธันวาคม 2562	จากการเริ่ม ใช้ TFRS 9	(ลดลง)	30 มิถุนายน 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญา						
ค้ำประกันทางการเงิน	1,343	(798)	545	1,845	(3)	2,387
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน						
ผลประโยชน์ของพนักงาน						
หลังออกจากงาน	4,871	2,018	6,889	-	236	7,125
อื่น ๆ	654	77	731	-	92	823
รวม	6,868	1,297	8,165	1,845	325	10,335

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	8,200	5,617	6,889	4,871
ต้นทุนบริการในอดีต	-	1,125	-	918
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	329	258	258	206
ต้นทุนดอกเบี้ย	67	91	56	78
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(87)	(66)	(78)	(62)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	8,509	7,025	7,125	6,011

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้ได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมสำหรับกรณีเลิกจ้างลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปซึ่งเกียยณอายุตามข้อบังคับการทำงานของกิจการ ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจึงพิจารณาแก้ไขโครงการสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน และบันทึกภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ในงบการเงิน และภาระค่าชดเชยที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 จำนวน 1,125 ล้านบาท และ 918 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งรวมอยู่ในกำไรสะสม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
รวมในกำไรสะสม	1,279	1,279	974	974

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	164	129	129	103
ดอกเบี้ยของการระดมทุน	34	45	28	39
	<u>198</u>	<u>174</u>	<u>157</u>	<u>142</u>

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ต้นทุนบริการในอดีต	-	1,125	-	918
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	329	258	258	206
ดอกเบี้ยของการระดมทุน	67	91	56	78
	<u>396</u>	<u>1,474</u>	<u>314</u>	<u>1,202</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณการระดมทุนภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2563	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.7 – 2.8	ร้อยละ 1.7 – 2.8
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 6.0	ร้อยละ 6.0
เกษียณอายุ	55 ปี และ 60 ปี	55 ปี และ 60 ปี

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น (ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(793)	(761)	(628)	(606)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	922	884	725	700
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	1,167	1,131	982	956
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(1,040)	(1,009)	(880)	(858)

7.19 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	12,845	17,620	10,476	13,963
ภาษีค้างจ่าย	7,032	4,520	3,141	2,081
เงินมัดจำรับ	3,276	2,954	992	1,126
รายได้รอการรับรู้ที่เกิดจากการ				
แลกกับของก้ำกึ่งจากคะแนนสะสม	3,132	3,079	-	-
เจ้าหนี้อื่น	10,121	10,873	6,635	5,748
หลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา	1,183	1,821	1,183	1,821
อื่น ๆ	2,422	3,356	2,213	2,410
รวม	<u>40,011</u>	<u>44,223</u>	<u>24,640</u>	<u>27,149</u>

7.20 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนข. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น จำนวน 96 ล้านบาท และ 74 ล้านบาท ตามลำดับ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินโอนอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งด้านหนี้สินและสินทรัพย์โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามจำนวน 6 ล้านบาท และบันทึกเงินที่ธนาคารเก็บรักษาด้วยจำนวนเงินเดียวกัน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของเงินสดทางด้านสินทรัพย์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 8/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินโอนอิเล็กทรอนิกส์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินโอนอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามจำนวน 5 ล้านบาท และหนี้สินอื่นจำนวน 560 ล้านบาท

7.21 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(1) การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบมูลค่าสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	
		งบแสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการบัญชี	มูลค่าหลักประกันทางการเงินที่เกี่ยวข้อง	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์	294,062	-	294,062	-	294,062	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	26,640	-	26,640	12,420	814	13,406
รวม	320,702	-	320,702	12,420	294,876	13,406
หนี้สินทางการเงิน						
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์	42,420	-	42,420	-	42,420	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,596	-	26,596	12,420	5,203	8,973
รวม	69,016	-	69,016	12,420	47,623	8,973

(2) การกระทบยอดมูลค่าหักกลบลูกหนี้ที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินกับรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
งบการเงินรวม					
	มูลค่าสุทธิที่แสดง ในงบแสดงฐานะ ทางการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะ การเงิน	หมายเหตุ ประกอบ งบการเงิน	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินไม่ได้ อยู่ในการเงิน เงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่า จะขายคืน/ ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์	294,062	รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	7.3	418,338	124,276
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	26,640	สินทรัพย์อนุพันธ์	7.5	27,853	1,213
รวม	320,702			446,191	125,489
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่า จะขายคืน/ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์	42,420	รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	7.16	275,742	233,322
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,596	หนี้สินอนุพันธ์	7.5	29,460	2,864
รวม	69,016			305,202	236,186
หน่วย : ล้านบาท					
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่าสุทธิที่แสดง ในงบแสดงฐานะ ทางการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะ การเงิน	หมายเหตุ ประกอบ งบการเงิน	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินไม่ได้ อยู่ในการเงิน เงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่า จะขายคืน/ ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์	294,062	รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	7.3	411,317	117,255
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	26,640	สินทรัพย์อนุพันธ์	7.5	28,133	1,493
รวม	320,702			439,450	118,748
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่า จะขายคืน/ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์	42,420	รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	7.16	261,828	219,408
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,596	หนี้สินอนุพันธ์	7.5	29,683	3,087
รวม	69,016			291,511	222,495

7.22 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่มีสภาพคล่องสูงสุดที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

- ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับ 2 - ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่คล้ายคลึงกันในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง และมูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า
- ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	วัดมูลค่าด้วย มูลค่า ยุติธรรม	ไม่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรม	รวมยอด คงเหลือ	วัดมูลค่าด้วย มูลค่า ยุติธรรม	ไม่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรม	รวมยอด คงเหลือ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	29,212	29,212	-	33,830	33,830
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	-	418,338	418,338	-	331,431	331,431
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,807	-	2,807	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	27,093	760	27,853	21,838	3	21,841
เงินลงทุนสุทธิ	135,345	9,369	144,714	104,926	13,414	118,340
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	1,791,063	1,791,063	-	1,754,976	1,754,976
รวม	165,245	2,248,742	2,413,987	126,764	2,133,654	2,260,418
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	1,698,706	1,698,706	-	1,566,885	1,566,885
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	-	275,742	275,742	-	252,121	252,121
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	5,005	5,005	-	3,802	3,802
หนี้สินอนุพันธ์	26,696	2,764	29,460	19,221	4,105	23,326
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	167,345	167,345	-	175,667	175,667
รวม	26,696	2,149,562	2,176,258	19,221	2,002,580	2,021,801

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่า	รวมยอด คงเหลือ	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่า	รวมยอด คงเหลือ
	มูลค่า ยุติธรรม	ด้วยมูลค่า ยุติธรรม		มูลค่า ยุติธรรม	ด้วยมูลค่า ยุติธรรม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	28,263	28,263	-	32,785	32,785
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	-	411,317	411,317	-	325,690	325,690
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,801	-	2,801	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	27,376	757	28,133	21,893	3	21,896
เงินลงทุนสุทธิ	129,154	9,369	138,523	104,923	12,985	117,908
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	1,643,494	1,643,494	-	1,612,854	1,612,854
รวม	159,331	2,093,200	2,252,531	126,816	1,984,317	2,111,133
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	1,691,645	1,691,645	-	1,558,780	1,558,780
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	-	261,828	261,828	-	252,077	252,077
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	5,005	5,005	-	3,802	3,802
หนี้สินอนุพันธ์	26,920	2,764	29,684	19,221	4,104	23,325
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	136,015	136,015	-	139,004	139,004
รวม	26,920	2,097,257	2,124,177	19,221	1,957,767	1,976,988

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิถุนายน 2563					30 มิถุนายน 2563				
	มูลค่ายุติธรรม				ยอด	มูลค่ายุติธรรม				ยอด
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวมมูลค่า	คงเหลือ	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวมมูลค่า	คงเหลือ
	ยุติธรรม				ยุติธรรม	ยุติธรรม				ยุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน										
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า										
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือ										
ขาดทุน	6	2,801	-	2,807	2,807	-	2,801	-	2,801	2,801
สินทรัพย์อื่น	-	27,093	-	27,093	27,093	-	27,376	-	27,376	27,376
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่										
วัดมูลค่าด้วยมูลค่า										
ยุติธรรมผ่านกำไร										
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	128,668	-	128,668	128,668	-	123,579	-	123,579	123,579
เงินลงทุนในตราสารทุนที่										
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย										
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร										
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,220	-	1,457	6,677	6,677	5,220	-	355	5,575	5,575
หนี้สินอนุพันธ์	-	26,696	-	26,696	26,696	-	26,920	-	26,920	26,920

หน่วย : ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2562			
	มูลค่ายุติธรรม			ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม			ยอดคงเหลือ
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวมมูลค่า ยุติธรรม		ระดับ 1	ระดับ 2	รวมมูลค่า ยุติธรรม	
สินทรัพย์อนุพันธ์								
- ธุรกิจเพื่อค้า	-	21,838	21,838	21,838	-	21,893	21,893	21,893
เงินลงทุนเพื่อค้า	3	2,199	2,202	2,202	-	2,199	2,199	2,199
เงินลงทุนเพื่อขาย	5,377	97,347	102,724	102,724	5,377	97,347	102,724	102,724
หนี้สินอนุพันธ์								
- ธุรกิจเพื่อค้า	-	19,221	19,221	19,221	-	19,221	19,221	19,221

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไม่มีการโอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมระหว่างระดับ 1 และระดับ 2

วิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

อนุพันธ์ทางการเงิน

เทคนิคที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารอนุพันธ์ ขึ้นอยู่กับประเภทตราสารอนุพันธ์และการมีอยู่ของข้อมูลตลาดที่จะนำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยเทคนิคดังกล่าวประกอบด้วยประมาณการกระแสเงินสด Option pricing model รวมทั้งแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปโดยผู้ร่วมตลาด โดยข้อมูลที่จะนำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าก็จะเป็นข้อมูลที่สังเกตได้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และการปรับปรุงมูลค่าทางด้านเครดิต (Credit valuation adjustment) ซึ่งเป็นการประมาณการของการปรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และธนาคารอาจไม่ได้รับชำระราคาเต็มตามมูลค่าตลาดของรายการดังกล่าว

เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศที่จดทะเบียนในสมาคมตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนใน ตลาด. มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาด.

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนใน ตลาด. มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชี
ล่าสุดของบริษัท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนใน ตลาด. มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
ณ วันที่ในรายงานซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่า
ยุติธรรมตามลำดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท										
	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิถุนายน 2563					30 มิถุนายน 2563				
	มูลค่ายุติธรรม				ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม				ยอดคงเหลือ
	ระดับ 2	ระดับ 3	มูลค่า	รวม		ระดับ 2	ระดับ 3	มูลค่า	รวม	
			ยุติธรรมถือ					ยุติธรรมถือ		
ตามยอดคงเหลือ			ตามยอดคงเหลือ							
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	-	-	29,212	29,212	29,212	-	-	28,263	28,263	28,263
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	418,338	418,338	418,338	-	-	411,317	411,317	411,317
สินทรัพย์อนุพันธ์										
- เพื่อป้องกันความเสี่ยง										
แบบพลวัต	993	-	-	993	760	770	-	-	770	757
เงินลงทุนในตราสารหนี้										
ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน										
ตัดจำหน่าย	-	9,397	-	9,397	9,369	-	9,397	-	9,397	9,369
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้										
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	1,791,063	1,791,063	1,791,063	-	-	1,643,494	1,643,494	1,643,494
รวม	993	9,397	2,238,613	2,249,003	2,248,742	770	9,397	2,083,074	2,093,241	2,093,200
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	1,700,362	-	-	1,700,362	1,698,706	1,693,300	-	-	1,693,300	1,691,645
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	-	-	275,742	275,742	275,742	-	-	261,828	261,828	261,828
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	5,005	5,005	5,005	-	-	5,005	5,005	5,005
หนี้สินอนุพันธ์										
- เพื่อป้องกันความเสี่ยง										
แบบพลวัต	2,748	-	-	2,748	2,764	2,748	-	-	2,748	2,764
ตราสารหนี้ที่ออกและ										
เงินกู้ยืม	160,205	6,445	2,205	168,855	167,345	135,395	-	2,205	137,600	136,015
รวม	1,863,315	6,445	282,952	2,152,712	2,149,562	1,831,443	-	269,038	2,100,481	2,097,257

หน่วย : ล้านบาท										
	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2562					31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่ายุติธรรม				ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม				ยอดคงเหลือ
	ระดับ 2	ระดับ 3	มูลค่า ยุติธรรมถือ ตามยอด คงเหลือ	รวม		ระดับ 2	ระดับ 3	มูลค่า ยุติธรรมถือ ตามยอด คงเหลือ	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน										
เงินสด	-	-	33,830	33,830	33,830	-	-	32,785	32,785	32,785
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	331,431	331,431	331,431	-	-	325,690	325,690	325,690
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์										
- ธุรกิจรวมของธนาคาร	33	-	-	33	3	33	-	-	33	3
เงินลงทุนในตราสารหนี้										
ที่จะถือจนครบกำหนด										
และเงินลงทุนทั่วไป	-	12,663	774	13,437	13,414	-	12,663	345	13,008	12,985
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้										
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	1,754,976	1,754,976	1,754,976	-	-	1,612,854	1,612,854	1,612,854
รวม	33	12,663	2,121,011	2,133,707	2,133,654	33	12,663	1,971,674	1,984,370	1,984,317
หนี้สินทางการเงิน										
เงินรับฝาก	1,569,337	-	-	1,569,337	1,566,885	1,561,229	-	-	1,561,229	1,558,780
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	-	-	252,121	252,121	252,121	-	-	252,077	252,077	252,077
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	3,802	3,802	3,802	-	-	3,802	3,802	3,802
หนี้สินตราสารอนุพันธ์										
- ธุรกิจรวมของธนาคาร	4,184	-	-	4,184	4,105	4,183	-	-	4,183	4,104
ตราสารหนี้ที่ออกและ										
เงินกู้ยืม	171,504	4,870	2,193	178,567	175,667	139,709	-	2,193	141,902	139,004
รวม	1,745,025	4,870	258,116	2,008,011	2,002,580	1,705,121	-	258,072	1,963,193	1,957,767

วิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิ มีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่าสุทธิโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสินทรัพย์รองรับ (Asset-Backed Security) คำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสินทรัพย์รองรับ (Asset-Backed Security) คำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณคือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามบัญชี

เงินรับฝาก

เงินรับฝากคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของรายการหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิและหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด และหุ้นกู้ด้อยสิทธิหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิ และเงินกู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยในต่างประเทศคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

เทคนิคที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารอนุพันธ์ ขึ้นอยู่กับประเภทตราสารอนุพันธ์ และการมีอยู่ของข้อมูลตลาดที่จะนำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยเทคนิคดังกล่าว ประกอบด้วย ประเมินการกระแสเงินสด Option pricing model รวมทั้งแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปโดยผู้ร่วมตลาด โดยข้อมูลที่จะนำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าก็จะเป็นข้อมูลที่สังเกตได้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และการปรับปรุงมูลค่าทางด้านเครดิต (Credit valuation adjustment) ซึ่งเป็นการประมาณการของการปรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และธนาคารและบริษัทย่อยอาจไม่ได้รับชำระราคาเต็มตามมูลค่าตลาดของรายการดังกล่าว

7.23 ทุนเรือนหุ้น

7.23.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน และทุนสำรองนี้นำมาจ่ายปันผลไม่ได้

7.23.2 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท เป็นจำนวน 3,310 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2562

เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2562 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นจำนวน 2,942 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2563 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท เป็นจำนวน 3,310 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563

7.24 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 31,747 ล้านบาท และ 38,828 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์จำนวน 15,931 ล้านบาท และ 9,612 ล้านบาท ตามลำดับ

7.25 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
การรับอาวัลตัวเงิน	915	3,434	915	3,434
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,600	2,513	2,600	2,513
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,205	1,216	1,205	1,216
เลตเตอร์ออฟเครดิต	4,336	3,965	4,336	3,965
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	5,648	5,107	5,648	5,107
- วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	41,680	39,623	45,680	42,994
- การค้าประกันอื่น	54,652	53,297	54,652	53,297
- อื่น ๆ	16,222	68	16,222	68
รวม	127,258	109,223	131,258	112,594

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาให้บริการระบบสารสนเทศระยะยาวกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2568 ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคต จำนวน 2,742 ล้านบาท และ 3,030 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับบริการระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 1,602 ล้านบาท และ 1,366 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระ ในอนาคตจากการทำสัญญาก่อสร้างอาคารสำนักงานเป็นจำนวน 2,502 ล้านบาท และ 2,555 ล้านบาท ตามลำดับ

7.26 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย การร่วมค้าและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้รายการเงินให้สินเชื่อระหว่างกันที่เกิดขึ้นธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

1. นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญ ได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

- 7.26.1 สินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปและผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชีและแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท											
งบการเงินรวม											
30 มิถุนายน 2563											
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บริษัทแม่											
MUFG Bank, Ltd.	15,363	-	-	2,698	4,904	-	151,708	7,114	1,206	445,812	3,611
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	15,361	-	-	2,698	4,904	-	151,708	7,114	1,206	445,812	3,611
การร่วมค้า											
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	-	1,160	10,632	-	35	4,432	-	-	4	-	6
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	6,811	-	233	495	-	-	3	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	2	187	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	10	523	-	-	3	-	-
รวม	-	1,160	17,443	-	280	5,637	-	-	10	-	6
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	1,160	17,437	-	280	5,637	-	-	10	-	6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ กรรมการบางส่วนร่วมกัน											
กรรมการบางส่วนร่วมกัน	6	-	13,219	796	29	25,839	1,656	84	252	23,389	362
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	6	-	13,145	796	29	25,839	1,656	84	252	23,389	362

หน่วย : ล้านบาท											
	งบการเงินรวม (ต่อ)										
	30 มิถุนายน 2563										
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	434	-	23	2,355	-	-	927	-	-
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	430	-	23	2,355	-	-	927	-	-
รวม	15,367	1,160	31,012	3,494	5,236	33,831	153,364	7,198	2,395	469,201	3,979

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม											
31 ธันวาคม 2562											
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บริษัทแม่											
MUFG Bank, Ltd.	24,584	-	-	2,173	1,153	-	181,238	3,147	1,480	457,285	2,982
รวม	24,584	-	-	2,173	1,153	-	181,238	3,147	1,480	457,285	2,982
การร่วมค้า											
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	-	1,171	20,515	-	19	355	-	-	5	-	6
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	8,842	-	437	746	-	-	3	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	5	172	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	20	548	-	-	2	-	-
รวม	-	1,171	29,357	-	481	1,821	-	-	10	-	6
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(293)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	1,171	29,064	-	481	1,821	-	-	10	-	6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ											
กรรมการบางส่วนร่วมกัน	9	-	11,417	817	14	6,953	259	17	26	17,138	308
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	9	-	11,320	817	14	6,953	259	17	26	17,138	308
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน											
	-	-	505	-	-	2,090	-	-	998	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	504	-	-	2,090	-	-	998	-	-
รวม	24,593	1,171	40,888	2,990	1,648	10,864	181,497	3,164	2,514	474,423	3,296

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	30 มิถุนายน 2563										
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บริษัทแม่											
MUFG Bank, Ltd.	15,363	-	-	2,698	4,904	-	151,708	7,114	1,206	445,812	3,611
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	15,361	-	-	2,698	4,904	-	151,708	7,114	1,206	445,812	3,611
บริษัทย่อย											
บริษัท อูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	5,547	-	5	10	-	-	2	-	1
บริษัท อูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	495	-	580	3,777	-	-	301	-	-
บริษัท อูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	21,973	-	84	1,037	-	-	35	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	8,479	-	32	472	-	-	2	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	1,100	-	272	733	-	-	22	-	1
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	400	-	1	35	-	-	69	-	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	1	699	-	-	13	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	-	-	75	-	1,115	-	1	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	-	-	1	2,299	-	-	25	-	35
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	2	2	3,000	-	3	-	-
บริษัท กรุงศรี นิมเบิ้ล จำกัด	-	-	-	-	26	205	-	-	28	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	546	-	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	457	-	-	1	-	-

หน่วย : ล้านบาท										
งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)										
30 มิถุนายน 2563										
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บริษัทย่อย (ต่อ)										
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่о จำกัด	-	-	5,104	-	1	95	-	-	-	-
Hattha Kaksekar Limited	-	-	957	284	2	-	-	-	3,696	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	-	-	-	-	3	429	-	-	-	-
สถาบันการเงินจุลภาคที่ไม่รับเงินฝาก กรุงศรี จำกัด	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-
รวม	-	-	44,055	284	1,085	10,823	4,115	-	502	40
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(41)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	44,014	284	1,085	10,823	4,115	-	502	40
การร่วมค้า										
บริษัท เงินดีสิ่่่ จำกัด	-	1,160	10,630	-	30	4,432	-	-	4	6
บริษัท เทสโก้ โลตัส มั้่่นนี้ เซอร์วิสেস จำกัด	-	-	6,811	-	16	495	-	-	3	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซั้่วรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	187	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซั้่วรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	523	-	-	-	-
รวม	-	1,160	17,441	-	46	5,637	-	-	7	6
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	1,160	17,435	-	46	5,637	-	-	7	6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ										
กรรมการบางส่วนร่วมกัน	6	-	13,218	796	-	25,839	1,656	84	243	362
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(73)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	6	-	13,145	796	-	25,839	1,656	84	243	362
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน										
	-	-	367	-	23	2,154	-	-	644	-
รวม	15,367	1,160	74,961	3,778	6,058	44,453	157,479	7,198	2,602	4,019

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
31 ธันวาคม 2562											
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บริษัทแม่											
MUFG Bank, Ltd.	24,584	-	-	2,173	1,153	-	181,238	3,147	1,480	457,285	2,982
รวม	24,584	-	-	2,173	1,153	-	181,238	3,147	1,480	457,285	2,982
บริษัทย่อย											
บริษัท อูซุชา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	8,085	-	1	9	-	-	2	-	7
บริษัท อูซุชา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	-	-	6,494	-	296	1,127	-	-	304	-	-
บริษัท อูซุชา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	27,415	-	141	1,242	-	-	24	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	13,762	-	70	606	-	-	2	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	6,802	-	576	1,221	-	-	18	-	1
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	500	-	1	78	-	-	45	-	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	1,530	-	-	15	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	-	-	86	-	5,571	-	105	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	-	-	1	2,037	-	-	42	-	35
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	2	3	2,224	-	5	-	-
บริษัท กรุงศรี นิมเบิล จำกัด	-	-	-	-	8	169	-	-	28	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	407	-	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	313	-	-	1	-	-
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด	-	-	5,367	-	1	177	-	-	-	-	-
Hattha Kaksekar Limited	-	-	866	56	1,209	-	-	-	-	4,006	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	-	-	-	-	3	1,010	-	-	-	-	-
รวม	-	-	69,291	56	2,395	9,929	7,795	-	591	4,006	46
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(691)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	68,600	56	2,395	9,929	7,795	-	591	4,006	46

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)											
31 ธันวาคม 2562											
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
การร่วมค้า											
บริษัท เงินคดสือ จำกัด	-	1,171	20,514	-	19	355	-	-	5	-	6
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิส จำกัด	-	-	8,842	-	32	746	-	-	3	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	172	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	548	-	-	1	-	-
รวม	-	1,171	29,356	-	51	1,821	-	-	9	-	6
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(293)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	1,171	29,063	-	51	1,821	-	-	9	-	6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ											
กรรมการบางส่วนร่วมกัน											
	9	-	11,416	817	-	6,953	259	17	23	17,138	308
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	9	-	11,319	817	-	6,953	259	17	23	17,138	308
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน											
	-	-	405	-	-	1,858	-	-	712	-	-
รวม	24,593	1,171	109,387	3,046	3,599	20,561	189,292	3,164	2,815	478,429	3,342

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 25.74 ต่อปี และอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 25.05 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 691 ล้านบาท รายการนี้ไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

7.26.2 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าตามที่แสดงในหมายเหตุข้อ 7.7 และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท					
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2563					
ประเภทกิจการ		ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผล
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเพื่อการ ลงทุน	389	3.11	424	9
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				-	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ				424	9

หน่วย : ล้านบาท					
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2562					
ประเภทกิจการ		ทุนที่ออก	สัดส่วน	เงินลงทุน	เงินปันผล
และเรียก		การถือหุ้น	วิธีราคาทุน		
ชำระแล้ว		(ร้อยละ)			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเพื่อการลงทุน	385	3.15	186	9
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(3)	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ				183	9

7.26.3 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยการร่วมค้าและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562			
		รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
		รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีเชื่อบดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีเชื่อบดอกเบี้ย
บริษัทแม่									
	MUFG Bank, Ltd.	5	(718)	590	95	-	(1,395)	1,224	118
	รวม	5	(718)	590	95	-	(1,395)	1,224	118
การร่วมค้า									
	บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	178	(11)	4	-	179	26	-	1
	บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด	38	123	-	(1)	37	128	-	(2)
	บริษัท เทสโก้ โลตัส แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	1	-	-	-	2	-	-
	บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	9	1	-	-	7	1	-
	รวม	216	122	5	(1)	216	163	1	(1)
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน									
		58	141	18	49	61	223	19	37
	รวม	58	141	18	49	61	223	19	37
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน									
		4	1	7	(11)	5	1	7	4
	รวม	283	(454)	620	132	282	(1,008)	1,251	158

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562			
		รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
		รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีเชื่อบดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีเชื่อบดอกเบี้ย
บริษัทแม่									
	MUFG Bank, Ltd.	5	(3,340)	1,456	190	-	(3,267)	2,424	237
	รวม	5	(3,340)	1,456	190	-	(3,267)	2,424	237
การร่วมค้า									
	บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	325	25	4	4	238	30	-	2
	บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิสเชส จำกัด	85	277	-	(3)	74	253	-	(4)
	บริษัท เทสโก้ โลตัส แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	3	-	-	-	3	1	-
	บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	18	2	-	-	12	2	-
	รวม	410	323	6	1	312	298	3	(2)
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน									
		120	47	31	121	118	296	37	108
	รวม	120	47	31	121	118	296	37	108
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน									
		9	2	13	38	10	3	13	10
	รวม	544	(2,968)	1,506	350	440	(2,670)	2,477	353

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีใช้ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีใช้ดอกเบี้ย
บริษัทแม่								
MUFG Bank, Ltd.	5	(718)	590	95	-	(1,394)	1,224	118
รวม	5	(718)	590	95	-	(1,394)	1,224	118
บริษัทย่อย								
บริษัท อูธูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	65	(22)	-	(13)	57	4	-	(2)
บริษัท อูธูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	50	347	2	183	72	378	1	236
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท อูธูรยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด	154	76	-	(7)	182	83	-	(17)
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส จำกัด	44	8	-	(1)	68	9	-	-
บริษัท บัทรกรุงศรีอูธูรยา จำกัด	8	28	-	40	18	46	1	46
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	2	1	-	69	4	2	-	135
บริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซลลูลาร์ จำกัด (มหาชน)	-	-	2	12	-	-	5	12
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	208	1	6	-	228	19	4
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูธูรยา จำกัด	-	2	-	-	-	-	-	(1)
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	4	3	1	-	5	7	-
บริษัท กรุงศรี นิคมเบล จำกัด	-	11	-	7	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวแรนส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	1	-	-	-	-	1	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	1	-	-	-	-	2	-
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่ จำกัด	87	1	1	-	82	-	1	-
Hattha Kaksekar Limited	18	14	-	-	9	18	-	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	-	5	-	-	-	7	-	-
รวม	428	685	9	297	492	780	37	413
การร่วมค้า								
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด	178	-	4	-	179	8	-	1
บริษัท เทสโก้ โลตัส มั่นนี เซอร์วิส จำกัด	38	7	-	(1)	37	8	-	(2)
บริษัท เทสโก้ โลตัส แอสซัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	1	-	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	3	1	-	-	4	1	-
รวม	216	11	5	(1)	216	20	1	(1)
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
	58	122	18	32	61	214	19	17
รวม	58	122	18	32	61	214	19	17
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	4	1	7	(11)	4	1	4	-
รวม	711	101	629	412	773	(379)	1,285	547

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562				
รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย		
รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีไม่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีไม่ ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีไม่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีไม่ ดอกเบี้ย	
บริษัทแม่								
MUFG Bank, Ltd.	5	(3,340)	1,456	190	-	(3,267)	2,424	237
รวม	5	(3,340)	1,456	190	-	(3,267)	2,424	237
บริษัทย่อย								
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	121	10	-	(2)	113	9	-	(4)
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	90	825	4	401	155	475	3	412
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด	-	-	-	-	104	10	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	323	161	-	(15)	352	163	1	(34)
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	107	18	-	(2)	134	16	-	(1)
บริษัท บักรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	24	50	-	67	27	84	6	90
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	4	3	-	138	7	4	-	296
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	1	6	24	-	1	10	24
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	438	(91)	7	-	465	37	8
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	3	1	-	-	2	1	(2)
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	6	7	2	-	11	13	2
บริษัท กรุงศรี นิคมเบิล จำกัด	-	22	-	15	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวแรนส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	1	1	-	-	1	2	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	1	1	-	-	1	3	-
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่ จำกัด	178	1	2	-	164	-	1	-
Hattha Kaksekar Limited	36	238	-	-	18	32	-	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	-	12	-	-	-	9	-	-
รวม	883	1,790	(69)	635	1,074	1,283	77	791
การร่วมค้า								
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด	325	20	4	4	238	6	-	2
บริษัท เทสโก้ โลคัส มั่นนี้ เซอร์วิสเชส จำกัด	85	17	-	(3)	74	16	-	(4)
บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	1	-	-	-	1	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	8	2	-	-	6	2	-
รวม	410	46	6	1	312	29	3	(2)
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
	120	25	31	86	118	285	37	68
รวม	120	25	31	86	118	285	37	68
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	9	2	13	38	9	3	8	-
รวม	1,427	(1,477)	1,437	950	1,513	(1,667)	2,549	1,094

- 7.26.4 สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	514	518	327	337
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	17	17	12	12
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	1	-	-	-
รวม	532	535	339	349

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	1,078	1,125	656	703
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	34	33	23	23
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	1	1	1	1
รวม	1,113	1,159	680	727

- 7.26.5 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่นระหว่างกัน เป็นจำนวน 379 ล้านบาท และ 473 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่และยานพาหนะ และค่าบริการอื่นระหว่างกันเป็นจำนวน 5 ล้านบาท และ 24 ล้านบาท ตามลำดับ
- 7.26.6 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทย่อยไม่มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระหว่างกันและสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระหว่างกันเป็นจำนวน 7 ล้านบาท และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับธนาคารเป็นจำนวน 84 ล้านบาท
- 7.26.7 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 รายการระหว่างกันของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 872 ล้านบาท และ 780 ล้านบาท ตามลำดับ

- 7.26.8 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 ของธนาคาร ได้อนุมัติการควบรวมกิจการของธนาคารและธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (BTMU สาขากรุงเทพฯ) โดยการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังธนาคาร รวมทั้งการเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการระหว่างธนาคาร (ผู้รับโอน) กับ MUFG Bank, Ltd. (MUFG) (ผู้โอน) และสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

นับตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) MUFG จะให้บริการในด้านต่าง ๆ แก่ธนาคาร ตามขอบเขตที่ธนาคารและ MUFG ได้ตกลงร่วมกัน โดยขอบเขตการบริการดังกล่าวรวมถึงขอบเขตงานบริการเดิมที่ MUFG ให้บริการแก่ BTMU สาขากรุงเทพฯ ในปัจจุบัน และงานบริการอื่น ๆ ตามจำเป็นและสมควรเพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ได้ภายหลังการรับโอนกิจการ ทั้งนี้ ธนาคารและ MUFG ได้เข้าทำสัญญาเกี่ยวกับงานบริการด้านต่าง ๆ ภายใต้สัญญาการให้บริการหลัก (Master Service Agreement) ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง (ก) สัญญาการให้บริการทั่วไป (General Service Agreement) (ข) สัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้า (Trademark License Agreement) (ค) สัญญาการอนุญาตให้ใช้ซอฟต์แวร์ (Software License Agreement) (ง) สัญญาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจตกลงร่วมกันในอนาคตภายใต้สัญญาการให้บริการหลัก

นับตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จน (1) สิ้นสุดระยะเวลา 10 ปี นับจากวันโอนกิจการ หรือ (2) เมื่อ MUFG ถือหุ้นของธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด (แล้วแต่อย่างใดจะเกิดขึ้นภายหลัง) ธนาคารมีสิทธิร้องขอให้ MUFG ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร และ MUFG จะใช้ความพยายามตามสมควรเพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารตามที่ร้องขอ ทั้งนี้ โดยที่ MUFG พิจารณาตามสมควรแล้วเห็นว่า (ก) เงื่อนไขของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) และเป็นประโยชน์ต่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย (ข) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และนโยบายการจัดหาเงินทุนของธนาคาร (ค) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย (รวมทั้งกฎเกณฑ์ทางภาษีเกี่ยวกับราคาโอน (Transfer Pricing)) ทั้งนี้ หาก MUFG ตกลงที่จะให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามที่ธนาคารร้องขอ MUFG และธนาคารจะได้ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับ ประเภท จำนวน ระยะเวลา และอัตราดอกเบี้ยของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวต่อไป

เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 ธนาคารได้ทำสัญญากู้ยืมเงินจาก MUFG เป็นการกู้ยืมเงินประเภท (1) วงเงินหมุนเวียนที่ไม่มีเงื่อนไขผูกมัดหรือ (2) วงเงินกู้ยืมตลาดเงินระหว่างธนาคาร โดยมีจำนวนวงเงินรวมทั้งสิ้นเท่ากับ 900,000 ล้านบาท

7.27 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและสิทธิประโยชน์อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น ยกเว้นระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 บริษัทย่อยของธนาคารได้จำหน่ายทรัพย์สินให้แก่ผู้บริหารในราคา 2 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท โดยมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 2 ล้านบาท และ 2 ล้านบาทตามลำดับ

7.28 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2563
ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,074	1,173
ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	1,458	1,594
ครบกำหนดชำระเกินห้าปี	654	586
รวม	3,186	3,353

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2562		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดจ่าย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดจ่าย
			ชำระ			ชำระ
ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	214	14	228	164	12	176
ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	525	15	540	426	14	440
รวม	739	29	768	590	26	616

7.29 ส่วนงานดำเนินงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยที่สะท้อนจากโครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายใน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการจัดสรรค่าใช้จ่ายส่วนกลาง รายได้จากการลงทุน และการกำหนดราคาโอนระหว่างกันตามความเหมาะสม สำหรับการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลอื่นทั่วไปและจะมีการตัดรายการระหว่างกันออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ส่วนงานทางธุรกิจต่าง ๆ มีการจำแนกไว้ดังนี้

ภาครายย่อย: เป็นการให้บริการทางธนาคารและการเงินที่มีความหลากหลายแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป โดยมีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นบริการทางด้านการรับฝากเงินทั้งในรูปแบบเงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ตัวแลกเงิน การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อผ่อนชำระสินค้า การให้เช่าซื้อและลีสซิ่ง การบริหารจัดการทรัพย์สินให้กับลูกค้า และธุรกิจประกัน

ภาคธุรกิจ: เป็นการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าสถาบัน ทั้งที่เป็นลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าสถาบันการเงิน ผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าว ได้แก่ การให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน การบริหารจัดการเงินให้กับลูกค้า สินเชื่อเพื่อการค้า การบริการธุรกรรมการเงิน การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และผลิตภัณฑ์การบริหารเงิน

ธุรกิจด้านอื่น: ประกอบไปด้วยกิจกรรมต่าง ๆ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่าย ที่มีได้รวมอยู่ในส่วนงานทางธุรกิจดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งการตัดรายการระหว่างกันในการจัดทำงบการเงินรวม

ในระหว่างงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ธนาคารไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของรายได้รวม

ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563				
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,135	6,200	(917)	20,418
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,105	1,600	(436)	7,269
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	21,240	7,800	(1,353)	27,687
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,289	2,786	502	11,577
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,403	317	125	7,845
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้	5,548	4,697	(1,980)	8,265
ภาษีเงินได้	1,120	857	(302)	1,675
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,428	3,840	(1,678)	6,590

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562				
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,483	5,271	8	18,762
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	7,799	2,085	(606)	9,278
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	21,282	7,356	(598)	28,040
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,748	2,951	760	12,459
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,480	817	429	6,726
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้	7,054	3,588	(1,787)	8,855
ภาษีเงินได้	1,330	666	(258)	1,738
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	5,724	2,922	(1,529)	7,117

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563				
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	31,328	11,391	32	42,751
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	13,244	3,940	(1,306)	15,878
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	44,572	15,331	(1,274)	58,629
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	17,910	5,532	824	24,266
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15,390	1,844	121	17,355
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้	11,272	7,955	(2,219)	17,008
ภาษีเงินได้	2,087	1,489	(248)	3,328
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	9,185	6,466	(1,971)	13,680

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562				
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,538	10,619	17	38,174
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	15,012	3,867	7,733	26,612
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	42,550	14,486	7,750	64,786
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	18,542	6,122	2,017	26,681
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการด้อยค่า	10,240	1,821	1,013	13,074
กำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้	13,768	6,543	4,720	25,031
ภาษีเงินได้	2,664	1,246	1,189	5,099
กำไรสุทธิ	11,104	5,297	3,531	19,932

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
สินทรัพย์รวม				
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	988,241	1,631,995	(110,328)	2,509,908
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	980,900	1,516,186	(137,494)	2,359,592

7.30 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2563			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,462,444	57,025	(9,561)	2,509,908
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	409,737	8,601	-	418,338
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,807	-	-	2,807
เงินลงทุนสุทธิ*	157,284	31	-	157,315
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,751,331	39,732	-	1,791,063
เงินรับฝาก	1,678,849	19,857	-	1,698,706
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	262,555	13,187	-	275,742
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	160,586	6,759	-	167,345

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,316,521	54,802	(11,731)	2,359,592
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	323,273	8,158	-	331,431
เงินลงทุนสุทธิ*	130,291	1	-	130,292
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,715,933	39,043	-	1,754,976
เงินรับฝาก	1,546,159	20,726	-	1,566,885
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	240,075	12,046	-	252,121
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	170,454	5,213	-	175,667
*รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ				

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2563

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,368,082	6,576	(3,374)	2,371,284
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	408,677	2,640	-	411,317
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,801	-	-	2,801
เงินลงทุนสุทธิ*	198,971	-	-	198,971
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,641,446	2,048	-	1,643,494
เงินรับฝาก	1,689,672	1,973	-	1,691,645
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	260,678	1,150	-	261,828
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,015	-	-	136,015

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2562

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,230,734	8,101	(4,110)	2,234,725
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	321,811	3,879	-	325,690
เงินลงทุนสุทธิ*	177,865	-	-	177,865
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,610,888	1,966	-	1,612,854
เงินรับฝาก	1,556,087	2,693	-	1,558,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	250,836	1,241	-	252,077
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	139,004	-	-	139,004
*รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ				

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือน และงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563			
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	25,907	1,470	(106)	27,271
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,317	642	(106)	6,853
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,590	828	-	20,418
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,905	26	-	3,931
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,136	(10)	(788)	3,338
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	11,896	469	(788)	11,577
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	15,735	375	-	16,110

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	26,245	1,291	(91)	27,445
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,240	534	(91)	8,683
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,005	757	-	18,762
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,374	37	-	5,411
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,976	24	(1,133)	3,867
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ*	19,834	484	(1,133)	19,185
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,521	334	-	8,855

* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563				
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	54,346	2,958	(215)	57,089
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,265	1,288	(215)	14,338
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	41,081	1,670	-	42,751
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,415	70	-	8,485
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	9,428	(42)	(1,993)	7,393
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	25,273	986	(1,993)	24,266
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	33,651	712	-	34,363

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	52,598	2,517	(182)	54,933
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,911	1,030	(182)	16,759
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	36,687	1,487	-	38,174
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,630	77	-	10,707
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	18,077	42	(2,214)	15,905
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ*	40,996	973	(2,214)	39,755
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	24,398	633	-	25,031

* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	19,244	36	-	19,280
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,187	23	-	6,210
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,057	13	-	13,070
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,937	4	-	1,941
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,766	15	(788)	1,993
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	8,999	15	(788)	8,226
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	8,761	17	-	8,778

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี รวม
รายได้ดอกเบี้ย	20,425	16	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,112	4	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,313	12	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,389	5	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,990	12	(1,133)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ*	14,161	17	(1,133)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,531	12	-
* รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ			

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี รวม
รายได้ดอกเบี้ย	40,579	71	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,888	45	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,691	26	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,181	8	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	6,587	15	(1,992)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	19,208	29	(1,992)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	19,251	20	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี รวม
รายได้ดอกเบี้ย	39,967	30	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,601	6	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,366	24	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,779	8	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	14,190	18	(2,214)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ*	28,795	41	(2,214)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,540	9	-
* รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ			

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขาหรือระหว่างสาขากับกันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

7.31 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	612	1,382	608	1,379
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	17	22	18	22
เงินลงทุนในตราสารหนี้	411	621	411	621
เงินให้สินเชื่อ	17,570	17,858	11,359	12,644
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,654	7,544	6,877	5,757
อื่น ๆ	7	18	7	18
รวมรายได้ดอกเบี้ย	27,271	27,445	19,280	20,441

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,579	2,436	1,571	2,430
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	37	41	37	41
เงินลงทุนในตราสารหนี้	838	1,191	838	1,196
เงินให้สินเชื่อ	36,446	36,066	23,791	25,031
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	18,160	15,164	14,384	11,264
อื่น ๆ	29	35	29	35
รวมรายได้ดอกเบี้ย	57,089	54,933	40,650	39,997

7.32 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	3,933	4,664	3,654	4,394
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	744	1,134	611	1,084
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	995	1,814	995	1,814
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	565	623	558	400
- อื่น ๆ	591	426	374	413
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	9	-	2
อื่น ๆ	25	13	18	9
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,853	8,683	6,210	8,116

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	8,354	8,894	7,787	8,380
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,620	2,194	1,272	2,122
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,941	3,531	1,941	3,531
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,133	1,255	1,116	749
- อื่น ๆ	1,236	820	779	788
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	25	-	4
อื่น ๆ	54	40	38	33
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,338	16,759	12,933	15,607

เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2563 ธปท. ได้ประกาศลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินจากร้อยละ 0.46 เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ซึ่งมีผลตั้งแต่ปี 2563-2564 โดยธนาคารได้ปรับลดอัตราเงินนำส่งดังกล่าวแล้วเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ในการคำนวณเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

7.33 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	125	130	124	132
- อื่นๆ	5,455	7,179	2,945	3,682
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,580	7,309	3,069	3,814
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,649	1,898	1,128	1,420
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,931	5,411	1,941	2,394

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	249	261	249	262
- อื่นๆ	11,856	14,358	6,487	7,431
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,105	14,619	6,736	7,693
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,620	3,912	2,547	2,906
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,485	10,707	4,189	4,787

7.34 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสาม	สำหรับงวดหก	สำหรับงวดสาม	สำหรับงวดหก
	เดือนสิ้นสุด	เดือนสิ้นสุด	เดือนสิ้นสุด	เดือนสิ้นสุด
	วันที่ 30 มิถุนายน 2563	วันที่ 30 มิถุนายน 2563	วันที่ 30 มิถุนายน 2563	วันที่ 30 มิถุนายน 2563
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ				
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	693	2,642	750	2,775
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	143	(213)	142	(191)
- ตราสารหนี้	40	32	40	32
- ตราสารทุน	1	(8)	-	(2)
รวม	877	2,453	932	2,614
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้				
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (Designated				
at FVTPL)				
- การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม				
สุทธิ - อื่นๆ	-	5	-	5
กำไรจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	9	27	9	27
รวม	886	2,485	941	2,646

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสาม	สำหรับงวดหก	สำหรับงวดสาม	สำหรับงวดหก
	เดือนสิ้นสุด	เดือนสิ้นสุด	เดือนสิ้นสุด	เดือนสิ้นสุด
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	2562	2562	2562	2562
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,206	2,370	1,209	2,377
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(178)	(182)	(164)	(156)
- ตราสารหนี้	11	12	11	12
- ตราสารทุน	6	5	7	4
รวม	1,045	2,205	1,063	2,237

7.35 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสาม	สำหรับงวดหก	สำหรับงวดสาม	สำหรับงวดหก
	เดือนสิ้นสุด	เดือนสิ้นสุด	เดือนสิ้นสุด	เดือนสิ้นสุด
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	2563	2563	2563	2563
กำไรจากการตัดรายการ				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12	48	12	48
	12	48	12	48
ขาดทุนจากการค้ำประกัน				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(720)
รวม	12	48	12	(672)

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสาม	สำหรับงวดหก	สำหรับงวดสาม	สำหรับงวดหก
	เดือนสิ้นสุด	เดือนสิ้นสุด	เดือนสิ้นสุด	เดือนสิ้นสุด
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน
	2562	2562	2562	2562
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	402	448	402	448
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	8,625	-	5,019
	402	9,073	402	5,467
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(510)	(510)
รวม	402	9,073	(108)	4,957

7.36 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	-	(2)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2	2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	8,032	5,849
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน		
ทางการเงิน	(189)	(160)
รวม	7,845	5,689

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	42	39
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4	4
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน		
ตัดจำหน่าย	(1)	(1)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	17,296	12,175
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาจำนอง		
ทางการเงิน	14	(3)
รวม	<u>17,355</u>	<u>12,214</u>

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ) สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด
	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(10)	(10)
เงินให้สินเชื่อ	6,469	4,540
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	266	58
รวม	<u>6,725</u>	<u>4,588</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด
	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(25)	(25)
เงินให้สินเชื่อ	12,521	8,711
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	578	70
รวม	<u>13,074</u>	<u>8,756</u>

7.37 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	2,056	1,273	929	345
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(381)	465	(370)	383
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,675	1,738	559	728

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	3,972	4,108	1,984	2,195
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(644)	991	(660)	189
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,328	5,099	1,324	2,384

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2563		2562		2563		2562	
	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	17,008		25,031		7,057		14,549	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	3,402	20.00	5,006	20.00	1,412	20.00	2,910	20.00
บวก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ								
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	376	2.21	1,107	4.42	165	2.34	442	3.04
หัก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ								
ค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(450)	(2.65)	(1,014)	(4.06)	(253)	(3.59)	(968)	(6.66)
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ								
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,328	19.56	5,099	20.36	1,324	18.75	2,384	16.38

7.38 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือน
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2563			2562		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	73	(15)	58	-	-	-
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	335	(67)	268	-	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	(69)	14	(55)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการ						
ดำเนินงานในต่างประเทศ	(666)	118	(548)	(326)	57	(269)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	595	(119)	476	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	337	(83)	254	(395)	71	(324)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2563			2562		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	162	(33)	129	-	-	-
ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(112)	23	(89)	-	-	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	486	(97)	389
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการ						
ดำเนินงานในต่างประเทศ	233	(38)	195	(514)	92	(422)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(690)	138	(552)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(407)	90	(317)	(28)	(5)	(33)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2563			2562			
จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	
ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	
ภาษี			ภาษี			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	73	(15)	58	-	-	-
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	335	(67)	268	-	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	(69)	14	(55)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	623	(124)	499	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,031	(206)	825	(69)	14	(55)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2563			2562			
จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	
ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	
ภาษี			ภาษี			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	162	(33)	129	-	-	-
ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(112)	23	(89)	-	-	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	486	(97)	389
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(660)	132	(528)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(610)	122	(488)	486	(97)	389

7.39 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 108 มีมติอนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อหุ้นจำนวนร้อยละ 50 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัท SB Finance Company Inc. (“SBF”) จาก Security Bank Corporation (“SBC”) โดยมีประมาณการมูลค่าการลงทุนเบื้องต้นเป็นจำนวนเงิน 1,828.2 ล้านบาท หรือคิดเป็น 1,096.9 ล้านบาท ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น โดยการเข้าทำธุรกรรมในครั้งนี้จะต้องได้รับการอนุมัติจาก ธปท. และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

7.40 มาตรการการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของ ธปท. สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 19 (COVID-19)

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 1

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการในการจัดชั้นลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ในกรณีที่ธนาคารเชื่อได้ว่าลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างหนี้ได้ โดยสามารถจัดชั้นลูกหนี้ เป็นลูกหนี้ชั้นที่ 1 หรือลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตได้ทันที ซึ่งลักษณะดังกล่าวถือว่าการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (Pre-emptive) และไม่ถือว่าการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) ทั้งนี้เป็นไปตามกรอบระยะเวลาที่ ธปท. กำหนดระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

นอกจากนี้ ธปท. ได้ปรับลดค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากร้อยละ 0.46 ของฐานเงินฝากเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปีเป็นระยะเวลา 2 ปี รวมถึงมาตรการช่วยเหลือกองทุนรวมที่ได้รับกระทบจากการขาดสภาพคล่องในตลาดการเงิน (Mutual Fund Liquidity Facility: MFLF) ที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.32 และ 7.6 ตามลำดับ

มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 2

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ดังนี้

- 1) ปรับลดเพดานดอกเบี้ย ค่าบริการต่าง ๆ และเบี้ยปรับ (ดอกเบี้ยฯ) ที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับ เป็นการทั่วไปร้อยละ 2-4 ต่อปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563

- 2) การขยายวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ จากเดิม 1.5 เท่าเป็น 2 เท่า สำหรับลูกหนี้ที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564
- 3) มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่สอง โดยขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ไม่เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-NPL) ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563

เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. ผ่านการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยลดภาระให้กับลูกค้า รวมถึงลดผลกระทบที่รุนแรงต่อเศรษฐกิจโดยรวมจากการแพร่ระบาดของโควิด 19 (COVID-19) ธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2563 วันที่ 24 มีนาคม 2563 วันที่ 10 เมษายน 2563 และวันที่ 21 พฤษภาคม 2563 รวม 4 ครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการให้ความช่วยเหลือเร่งด่วนดังกล่าว โดยธนาคารได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกค้าในทุกกลุ่มธุรกิจ ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ยและการขยายเวลาการผ่อนชำระ รวมถึงธนาคารได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ตามนโยบายของ ธปท. ในการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเงื่อนไขผ่อนปรน (Soft Loan)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินให้สินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกค้าของกรุงศรีคิดเป็นประมาณ 537 พันล้านบาท โดยร้อยละ 11 ของจำนวนดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 30 เป็นเงินให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมรวมถึง Business banking และ ร้อยละ 59 เป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ทั้งนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมซึ่งได้รับผลกระทบมากที่สุดภายใต้กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ยังได้รับการสนับสนุนเงินให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำจำนวน 18 พันล้านบาท เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเงื่อนไขผ่อนปรน (Soft Loan) ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารออมสิน

ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะดำเนินการติดตามอย่างใกล้ชิดและประเมินผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของ ธปท. สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 19 (COVID-19) ดังกล่าวข้างต้นต่อไป

7.41 การอนุมัติงบประมาณเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบประมาณเงินเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563