

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบ ในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนข้าพเจ้า เป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวจากผลการสอบทาน ของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าว ประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงิน บุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถ ได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่แสดง ความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้นำกลุ่มมาตรฐานเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ โดยธนาคารและบริษัทย่อยเลือกใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลังจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นต้นงวดของงวดปัจจุบัน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้ให้ข้อสรุปที่เปลี่ยนแปลงไปในเรื่องดังกล่าว

ขวลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 12 พฤษภาคม 2563

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	หมายเหตุ 31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์				
เงินสด	32,955,882	33,830,336	32,045,159	32,784,600
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	388,574,142	331,431,378	383,879,704	325,689,873
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.3 12,947,482	-	12,940,850	-
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	9,611,500	-	9,611,500
สินทรัพย์อนุพันธ์	46,161,504	21,841,044	46,439,397	21,896,417
เงินลงทุนสุทธิ	8.4 131,406,467	118,340,121	125,220,068	117,908,466
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	8.5 12,291,112	11,952,177	60,448,692	59,956,092
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.6 1,803,657,249	1,754,976,035	1,662,080,191	1,612,854,454
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	299,089	-	299,089
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,341,061	3,500,200	2,425,120	2,394,813
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	31,176,625	29,029,494	29,520,115	27,075,050
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17,089,466	16,902,975	4,223,188	4,199,366
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,525,620	4,479,273	150,912	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	30,288,499	23,397,974	25,447,334	20,055,709
รวมสินทรัพย์	2,514,415,109	2,359,591,596	2,384,820,730	2,234,725,429

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		
	ณ วันที่		ณ วันที่		
	หมายเหตุ	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก		1,667,371,188	1,566,884,776	1,658,632,902	1,558,780,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		308,937,456	252,121,143	300,490,136	252,076,777
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		4,087,899	3,802,060	4,087,813	3,801,985
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	9,611,500	-	9,611,500
หนี้สินอนุพันธ์		35,736,390	23,326,062	35,942,473	23,325,475
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.7	166,750,335	175,667,180	136,142,323	139,003,569
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		-	299,089	-	299,089
ประมาณการหนี้สิน	8.8	12,842,468	9,717,481	10,357,084	8,165,452
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		935,081	1,823,357	-	803,296
หนี้สินอื่น		44,670,749	44,223,303	30,367,967	27,148,687
รวมหนี้สิน		2,241,331,566	2,087,475,951	2,176,020,698	2,023,015,989

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	หมายเหตุ 31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
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	3,861,215	4,312,103	4,113,680	5,326,327
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย				
	6,870,800	6,870,800	6,870,800	6,870,800
ยังไม่ได้จัดสรร				
	134,532,778	133,170,675	71,379,185	73,075,946
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	271,701,160	270,789,945	208,800,032	211,709,440
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,382,383	1,325,700	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	273,083,543	272,115,645	208,800,032	211,709,440
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,514,415,109	2,359,591,596	2,384,820,730	2,234,725,429

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายเชอิจิโระ อาคิตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	8.16	29,817,865	27,488,402	21,369,869	19,555,643
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.17	7,484,850	8,076,517	6,723,415	7,491,134
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		22,333,015	19,411,885	14,646,454	12,064,509
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		6,524,963	7,309,943	3,666,976	3,879,045
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,970,676	2,014,330	1,418,865	1,486,084
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		4,554,287	5,295,613	2,248,111	2,392,961
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน					
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		1,599,134	1,159,478	1,704,060	1,173,987
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน		36,183	8,670,645	(683,817)	5,064,530
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		393,568	191,773	-	-
รายได้จากเงินปันผล		69,641	42,661	769,856	1,142,421
หนี้สูญรับคืน		1,659,755	1,599,748	526,810	388,391
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		15,574	224,249	85,384	189,476
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		280,868	149,857	214,231	166,463
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		30,942,025	36,745,909	19,511,089	22,582,738
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		6,311,850	7,951,457	4,597,428	5,504,098
ค่าตอบแทนกรรมการ		15,859	14,808	14,455	13,614
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,977,767	2,077,589	1,593,206	1,569,262
ค่าภาษีอากร		713,766	750,207	487,691	494,172
อื่น ๆ		3,669,912	3,427,416	2,325,830	1,826,949
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		12,689,154	14,221,477	9,018,610	9,408,095
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		9,509,990	-	6,524,537	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย		-	6,348,647	-	4,168,447
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		8,742,881	16,175,785	3,967,942	9,006,196
ภาษีเงินได้		1,653,312	3,361,017	764,693	1,656,011
กำไรสุทธิ		7,089,569	12,814,768	3,203,249	7,350,185

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		89,326	-	89,326	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(447,044)	-	(447,044)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		-	555,351	-	555,351
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		898,801	(188,083)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(84,693)	(75,784)	71,543	(111,070)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(1,284,274)	-	(1,282,681)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		256,855	-	256,536	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(571,029)	291,484	(1,312,320)	444,281
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		6,518,540	13,106,252	1,890,929	7,794,466
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		7,032,587	12,736,746	3,203,249	7,350,185
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		56,982	78,022	-	-
		7,089,569	12,814,768	3,203,249	7,350,185
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		6,461,857	13,028,230	1,890,929	7,794,466
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		56,683	78,022	-	-
		6,518,540	13,106,252	1,890,929	7,794,466
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.96	1.73	0.44	1.00
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	7,355,761,773	7,355,761,773	7,355,761,773	7,355,761,773

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายเชอจิโระ อาคิตะ)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม												
ส่วนของผู้ถือหุ้น										ส่วนได้เสียที่		รวม
หมายเหตุ	ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						กำไรสะสม	รวม	ไม่มีอำนาจควบคุม	
	และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	ผลต่าง	เงินสำรองสำหรับ	ส่วนต่ำกว่าทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของธนาคาร		
			จากการ	จากการเปลี่ยนแปลง	จากการ	การป้องกันความเสี่ยง	จากการรวมธุรกิจภายใต้	สำรองตามกฎหมาย				
			ตราสารสินทรัพย์	มูลค่าเงินลงทุน	แปลงค่างบการเงิน	ในกระแสเงินสด	การควบคุมเดียวกัน					
			(ส่วนที่มีประสิทธิภาพ)									
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
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารสินทรัพย์	-	-	(46,728)	-	-	-	-	-	46,728	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	444,281	(152,797)	-	-	-	12,736,746	13,028,230	78,022	13,106,252
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562	73,557,618	52,878,749	7,848,926	354,329	(589,866)	-	(5,217,755)	5,890,800	120,942,489	255,665,290	1,159,249	256,824,539
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	-	-	-	191,512	-	-	-	-	(2,291,679)	(2,100,167)	-	(2,100,167)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ปรับปรุงใหม่	73,557,618	52,878,749	10,626,464	109,130	(1,014,224)	-	(5,217,755)	6,870,800	130,878,996	268,689,778	1,325,700	270,015,478
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารสินทรัพย์	-	-	(71,858)	-	-	-	-	-	71,858	-	-	-
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	188	-	-	-	-	(140,570)	(140,382)	-	(140,382)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,310,093)	(3,310,093)	-	(3,310,093)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(955,660)	742,566	(357,636)	-	-	7,032,587	6,461,857	56,683	6,518,540
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	73,557,618	52,878,749	10,554,606	(846,342)	(271,658)	(357,636)	(5,217,755)	6,870,800	134,532,778	271,701,160	1,382,383	273,083,543

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
หมายเหตุ	ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		รวม	
	และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	เงินสำรองสำหรับ	ส่วนต่ำกว่าทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
			จากการ	จากการเปลี่ยนแปลง	การป้องกันความเสี่ยง	จากการรวมธุรกิจภายใต้	สำรองตามกฎหมาย			
			ตราสารหนี้	มูลค่าเงินลงทุน	ในกระแสเงินสด	การควบคุมเดียวกัน				
				(ส่วนที่มีประสิทธิภาพ)						
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
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้		-	-	(46,728)	-	-	-	-	46,728	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	444,281	-	-	-	7,350,185	7,794,466
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562		73,557,618	52,878,749	7,848,926	354,329	-	(5,217,755)	5,890,800	68,410,786	203,723,453
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	3	-	-	-	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
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้		-	-	(71,858)	-	-	-	-	71,858	-
การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	-	-	-	(140,570)	(140,570)
เงินปันผลจ่าย	8.9	-	-	-	-	-	-	-	(3,310,093)	(3,310,093)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	(954,684)	(357,636)	-	-	3,203,249	1,890,929
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563		73,557,618	52,878,749	10,554,606	(865,535)	(357,636)	(5,217,755)	6,870,800	71,379,185	208,800,032

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายเชอิจิโร อาคิตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,742,881	16,175,785	3,967,942	9,006,196
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,498,468	1,001,677	1,059,371	742,951
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,509,990	-	6,524,537	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	6,348,647	-	4,168,447
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาชำระเงิน	21,852	4,617	15,726	4,006
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,464,194)	(727,438)	(1,464,194)	(727,438)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการตีมูลค่าอนุพันธ์	3,090,667	(2,850,636)	3,064,707	(2,862,842)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(393,568)	(191,773)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุน	(36,183)	(8,670,645)	683,817	(5,064,530)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนลดลง	(59,632)	(68,566)	(59,632)	(68,566)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย	(15,574)	(224,249)	(85,384)	(189,476)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	412	(3,123)	4,167	1,960
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขาย	278,401	64,787	254,285	17,464
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	40,224	42,258	40,346	30,753
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	236,289	1,272,785	179,991	1,016,474
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(22,333,015)	(19,411,885)	(14,646,454)	(12,064,509)
เงินสดรับดอกเบี้ย	28,632,467	27,352,136	20,565,366	19,380,532
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(9,747,392)	(9,337,358)	(9,044,514)	(8,654,256)
รายได้เงินปันผลรับ	(69,641)	(42,661)	(769,856)	(1,142,421)
เงินสดรับเงินปันผล	4,604	8,672	4,604	8,423
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(3,504,522)	(2,431,194)	(1,337,196)	(2,104,596)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(383,640)	(399,963)	(83,621)	(131,959)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	14,048,894	7,911,873	8,874,008	1,366,613

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(51,866,728)	(45,512,681)	(51,819,688)	(46,514,666)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(10,745,098)	-	(10,741,438)	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	(8,355,775)	-	(8,354,000)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(62,378,564)	(27,259,268)	(58,861,681)	(27,379,807)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,904,886	3,486,865	4,886,527	2,985,617
สินทรัพย์อื่น	(3,989,394)	1,008,853	(3,184,522)	2,407,096
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	91,983,131	40,322,008	91,349,461	39,730,582
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,737,353	31,477,463	33,293,212	30,995,724
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	227,180	975,859	227,170	975,911
หนี้สินอื่น	1,853,520	(4,864,881)	(34,423)	(3,234,836)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	23,775,180	(809,684)	13,988,626	(7,021,766)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	35,144,791	13,107,452	35,143,658	13,107,453
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(51,630,070)	(3,806,902)	(45,898,797)	(3,806,915)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	8,027,466	-	8,027,466
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(1,100,000)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย	-	-	-	1,100,008
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	41,405	33,909	869	270
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(459,146)	(158,251)	(321,894)	(30,330)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	(497,566)	(238,570)	(409,048)	(180,844)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(17,400,586)	16,965,104	(11,485,212)	17,117,108

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมและการออกตราสารหนี้	27,253,760	1,964,212	7,000,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(36,346,112)	(20,135,642)	(10,037,446)	(12,000,082)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(380,841)	(46,327)	(282,414)	(40,692)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,473,193)	(18,217,757)	(3,319,860)	(12,040,774)
รวม	(3,098,599)	(2,062,337)	(816,446)	(1,945,432)
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	1,100,988	(121,739)	-	-
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	77,005	(19,306)	77,005	(19,306)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(1,920,606)	(2,203,382)	(739,441)	(1,964,738)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	39,570,369	40,370,459	32,784,600	33,467,518
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	37,649,763	38,167,077	32,045,159	31,502,780

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายเชอิจิโร อาคิตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	1
3.	การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ	4
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
5.	ประมาณการและข้อสมมุติฐาน	30
6.	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	33
7.	การดำรงเงินกองทุน	35
8.	ข้อมูลเพิ่มเติม	
8.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	40
8.2	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	41
8.3	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	43
8.4	เงินลงทุนสุทธิ	44
8.5	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	47
8.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	52
8.7	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61
8.8	ประมาณการหนี้สิน	62
8.9	เงินปันผล	63
8.10	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	64
8.11	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	64
8.12	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	65
8.13	ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	77
8.14	ส่วนงานดำเนินงาน	77
8.15	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	80
8.16	รายได้ดอกเบี้ย	84
8.17	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	84

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
8.18	มาตรการการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 19 (COVID-19)	85
8.19	การอนุมัติงบประมาณระหว่างกาล	85

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นในรูปแบบย่อและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยแสดงรายการตามประกาศ ธปท. สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาทโดยมีการเปิดเผยในงบการเงินให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารจัดทำงบการเงินระหว่างกาลตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย

ข้อมูลบางประการซึ่งแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปีที่ทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดง ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงานเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาการทุกแห่งและบริษัทย่อย โดยบริษัทย่อยของธนาคารมีดังนี้

	ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้งและ สถานที่หลักในการ ประกอบธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิ ออกเสียงของธนาคาร (ร้อยละ) ณ วันที่	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
				2563	2562
บริษัทย่อย					
บริษัท อยูธยา คีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิง	ไทย	99.99	99.99	
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลีสซิง	ไทย	100.00	100.00	
บริษัท อยูธยา 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 โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	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	รับโอนสิทธิเรียกร้องหนี้และ 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 ลีสซิง และ สินเชื่อผ่อนชำระ	ลาว	100.00	100.00	
Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์	กัมพูชา	100.00	100.00	
Hattha Services Company Limited ⁽³⁾	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	กัมพูชา	100.00	100.00	

(1) รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 100

(2) รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 75 และ บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 25

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

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

3. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่
ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่
1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่าง
เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย 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

โดยผลกระทบจากข้อกำหนดใหม่ดังกล่าวต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีดังนี้

1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

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

หนี้สินทางการเงินจะวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สำหรับหนี้สินทางการเงินที่เลือกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้จำนวนของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นต้องแสดงในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงจากความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินจะทำให้เกิดหรือขยายการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชี (accounting mismatch) ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินจะไม่จัดประเภทรายการใหม่ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

2) การด้อยค่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่วินิจฉัยสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในทำนองเดียวกัน การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับรายการดังนี้

- (1) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- (2) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- (3) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
- (4) ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่มีการกำหนดให้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- (5) ลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือกรณีที่เครื่องมือทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด) ธนาคารและบริษัทย่อยต้องวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

การเปลี่ยนแปลงในการบัญชีของชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน นำมาปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยธนาคารและบริษัทย่อยเลือกที่จะไม่ปรับย้อนหลัง ข้อมูลเปรียบเทียบที่ไม่ถูกปรับย้อนหลัง เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผลแตกต่างในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรสะสมและสำรองอื่น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติต้องบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร 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				
				ค่าต่อผลขาดทุน	มูลค่า	อื่น ๆ		
				ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	ยุติธรรม			
สินทรัพย์								
เงินสด	ราคาทุน	33,830	-	-	-	-	33,830	ราคาทุนตัด จำหน่าย
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	ราคาทุน							ราคาทุนตัด
เงินสุทธิ	หักด้วยค่า	331,431	-	114	-	-	331,545	จำหน่าย
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	9,612	-	-	-	(9,612)	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน และ เกนจ์คงค้าง	21,841	-	-	(5,055)	-	16,786	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน เกนจ์คงค้าง 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
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วม ค้าสุทธิ	-	11,952	-	-	-	(55)	11,897	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	ราคาทุน หักด้วยค่า	1,754,976	(524)	(246)	(2,527)	-	1,751,679	ราคาทุนตัด จำหน่าย
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	299	-	-	-	(299)	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	-	4,479	-	-	-	200	4,679	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	ราคาทุน หักด้วยค่า	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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	ราคาทุน	3,802	-	-	-	-	3,802	ราคาทุนตัด จำหน่าย
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	9,612	-	-	-	(9,612)	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน และ เกนจ์คงค้าง	23,326	-	-	(5,056)	-	18,270	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน เกนจ์คงค้าง และ การบัญชีป้องกัน ความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

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

				งบการเงินเฉพาะธนาคาร					หน่วย : ล้านบาท
	การจัดประเภทใน งวดก่อน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เคยรายงาน	การจัด ประเภท รายการ	การวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุน 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 เงินสุทธิต	ราคาทุน หักดอกเบี้ยค่า	325,690	-	111	-	-	325,801	ราคาทุนตัด จำหน่าย	
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	9,612	-	-	-	(9,612)	-	-	
สินทรัพย์อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน และ เกณฑ์คงค้าง	21,896	-	-	(5,055)	-	16,841	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	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	ราคาทุน หักดอกเบี้ยค่า	1,612,854	200	(142)	(2,305)	-	1,610,607	ราคาทุนตัด จำหน่าย	
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	299	-	-	-	(299)	-	-	
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-	-	-	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	ราคาทุน หักดอกเบี้ยค่า	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	-	-	(5,046)	-	18,279	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน เกณฑ์คงค้าง และ การบัญชีป้องกัน ความเสี่ยง	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ราคาทุน	139,004	-	-	-	-	139,004	ราคาทุนตัด จำหน่าย	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	299	-	-	-	(299)	-	-	

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

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

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม		
	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การวัดมูลค่าใหม่	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ค่าเพื่อสำหรับ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	334	(114)	220
เงินลงทุน	2	(2)	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	2	2
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน			
เบ็ดเสร็จอื่น	-	15	15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	67,384	(67,384)	-
เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	67,630	67,630
ประมาณการหนี้สินการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน	545	2,670	3,215

ค่าเพื่อสำหรับ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	การวัดมูลค่าใหม่	ค่าเพื่อผลขาดทุน
	ณ วันที่		ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2562		1 มกราคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	331	(111)	220
เงินลงทุน	2	(2)	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	2	2
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน			
เบ็ดเสร็จอื่น	-	15	15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	51,398	(51,398)	-
เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	51,540	51,540
ประมาณการหนี้สินภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ			
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	545	1,845	2,390

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จัดทำให้มีรูปแบบที่ครอบคลุมสำหรับการระบุสัญญาเช่าและการปฏิบัติในงบการเงินของทั้งผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งงูใจที่ให้แก่อผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหา สัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน 16 สัญญาเช่าเป็นสัญญา (หรือบางส่วนของสัญญา) ที่บ่งบอกถึงการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงระยะเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

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

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่แสดงถึงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงที่เช่าและหนี้สินตามสัญญาเช่าที่แสดงถึงภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ผู้เช่าต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าเสื่อมราคาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และรับรู้ดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สำหรับด้านผู้ให้เช่านั้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ไม่เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นทางการสำคัญจากข้อกำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 โดยผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน และต้องปฏิบัติตามหลักการที่แตกต่างกันในแต่ละประเภทของสัญญาเช่าทั้งสองประเภท

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 โดยวิธีการปรับปรุงขอยอดยกมาโดยการรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาใช้ครั้งแรก

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

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในสาระสำคัญเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่หรือปรับปรุงมาถือปฏิบัติตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3 ซึ่งนโยบายการบัญชีมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

4.1. สินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะรับรู้ภายใต้สัญญาที่กำหนดให้ส่งมอบสินทรัพย์ทางการเงินภายในระยะเวลาที่ตลาดกำหนดและวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยค่าธรรมเนียมและต้นทุนการทำรายการ ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็น FVTPL ค่าธรรมเนียมและต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็น FVTPL จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินจะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมบนพื้นฐานของโมเดลธุรกิจสำหรับการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

กระแสเงินสดตามสัญญาที่เป็น SPPI เป็นไปตามกับการให้สินเชื่อโดยทั่วไป ข้อตกลงตามสัญญาแสดงให้เห็นถึงฐานะเปิดต่อความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่สัมพันธ์กับการให้สินเชื่อโดยทั่วไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของราคาราตราสารทุนหรือราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ไม่ทำให้กระแสเงินสดตามสัญญาที่เป็น SPPI เพิ่มขึ้น สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มานั้นอาจเป็นการให้สินเชื่อโดยไม่ได้คำนึงว่าจะเป็เงินให้สินเชื่อในรูปแบบตามกฎหมายหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจที่ใช้ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินขั้นพื้นฐานสำหรับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาโมเดลธุรกิจในระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกบริหารร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ เนื่องจากโมเดลธุรกิจของธนาคารไม่ได้ขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหารสำหรับเครื่องมือทางการเงินแต่ละประเภท ดังนั้นข้อกำหนดในการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินนี้ จึงมิใช่แนวทางการพิจารณาแบบรายสัญญา แต่ควรพิจารณาในระดับภาพรวม

ข้อกำหนดในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งรวมถึงตราสารหนี้และตราสารทุนมีดังนี้

1. ตราสารหนี้

1.1 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ที่กำหนดไว้ (SPPI) จะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ดังกล่าวรวมถึงตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเป็น “เงินลงทุนสุทธิ” และ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงินตามลำดับ

ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไร และ/หรือ ขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการ การจัดประเภทรายการใหม่ หรือการด้อยค่าและผ่านกระบวนการตัดจำหน่าย

รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเป็นอย่างอื่น และการเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุน

1.2 ตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายตราสารหนี้ และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย สินทรัพย์ทางการเงินนั้นต้องวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ยและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่จากส่วนของเจ้าของเป็นกำไรหรือขาดทุนโดยการปรับปรุงการจัดประเภทใหม่เมื่อมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงิน รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

1.3 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ได้แก่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

2. ตราสารทุน

ตราสารทุนที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ยกเว้นในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยอาจเลือก ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ที่กำหนดให้เงินลงทุนในตราสารทุนบางรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งแสดงเป็น “เงินลงทุนสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน แต่จะถูกโอนเข้าไปยังกำไรสะสม

รายได้เงินปันผลขณะถือครองตราสารทุนที่จัดประเภทเป็น FVTPL แสดงเป็นรายได้เงินปันผลในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

หากโมเดลธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย มีการเปลี่ยนแปลงไปและส่งผลต่อการจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน การจัดประเภทและวัดมูลค่ารายการใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่แรกของรอบระยะเวลารายงานแรกหลังจากการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจที่ส่งผลให้จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดตามสัญญาจะถูกพิจารณาภายใต้นโยบายการบัญชี เรื่อง การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินเกิดขึ้นเมื่อข้อตกลงตามสัญญาที่ระบุถึงกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินได้รับการต่อรองใหม่หรือแก้ไขเป็นอย่างอื่นระหว่างการรับรู้เริ่มแรกและวันครบกำหนดของสินทรัพย์ทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงจะมีผลต่อจำนวนเงินและ/หรือ ระยะเวลาของกระแสเงินสดตามสัญญาทันทีหรือในอนาคต

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

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่าเข้าเงื่อนไขสำหรับการตัดรายการเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชี และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับและผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ไว้ก่อนหน้านี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่ไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการหมายถึง การเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีสาระสำคัญและไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข) ในกรณีดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลง ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม (“OEIR”) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (“POCI”) กำไรหรือขาดทุนดังกล่าวจะรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุน ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมอื่นใดที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกนำไปปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข และตัดจำหน่ายตลอดอายุคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

4.2. ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทางการเงินหลายประเภททั้งส่วนที่ถือไว้เพื่อการค้า และตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

ตราสารอนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ส่วนตราสารอนุพันธ์ที่มีมูลค่ายุติธรรมติดลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน

4.3. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการ และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยค่าเผื่อการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งแสดงเป็น “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ”

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงตามจำนวนที่เบิกใช้รวมดอกเบี้ย

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงตามยอดเงินต้นสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ปรับด้วยต้นทุนและค่าธรรมเนียมในการทำรายการที่ยังไม่ได้ตัดจำหน่าย รวมถึงรายได้เงินอุดหนุนรอดตัดบัญชีตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน กำไรหรือขาดทุนเริ่มแรกของการรับรู้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ดอกเบี้ยค้างรับคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ได้ชำระคือรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยดอกเบี้ยค้างรับ

4.4. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น อย่างไรก็ตาม สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีรายการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า

ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ซึ่งพิจารณาแยกต่างหาก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้วัดมูลค่าในจำนวนที่เท่ากับ

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

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ได้แก่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ (ขั้นที่ 2 และ 3)

ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุจะถูกวัดมูลค่าหากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก 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 ถูกลด หรือบุคคลใด

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม สำหรับสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกัน การวัดมูลค่าของค่าเผื่อพิจารณาจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ 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 สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตตามคำนิยามของการปฏิบัติพิศัญญา รวมถึง ข้อบ่งชี้ของการไม่สามารถชำระเงินตามสัญญาที่ค้างชำระเกินกำหนดเกินกว่า 90 วัน

นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญา

นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาเป็นข้อกำหนดที่สำคัญของการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาถูกใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและในการประเมินว่าค่าเผื่อผลขาดทุนเป็นผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เนื่องจากการปฏิบัติผิดสัญญาเป็นองค์ประกอบหนึ่งของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD) ซึ่งส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการระบุความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เป็นการปฏิบัติผิดสัญญา

- ผู้กู้ค้างชำระเกินกว่า 90 วันสำหรับภาระผูกพันด้านเครดิตที่เป็นสาระสำคัญที่มีกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือ
- ผู้กู้อาจจะไม่สามารถจ่ายคืนภาระผูกพันด้านเครดิตแก่ธนาคารและบริษัทย่อยเต็มจำนวน

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการเฝ้าระวังสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมด ภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการค้ำค่า เพื่อประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยจะวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุน โดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแทนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน โดยใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นตลอดอายุคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงข้อมูลในอดีต และการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและจัดเป็นกลุ่มสินทรัพย์ในชั้นที่ 2 ของโมเดลการค้อยค่า โดยค่าเพื่อผลขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

เงินเบิกเกินบัญชีจะถือว่าค้างชำระเมื่อลูกค้ามียอดหนี้เกินวงเงินหรือไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด จะมีวิธีการปฏิบัติที่แตกต่างกันไป โดยธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เป็นค่าเพื่อผลขาดทุน และการเปลี่ยนแปลงใด ๆ จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมีการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นผลกำไรจากการค้อยค่า แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินน้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเคยรวมอยู่ในกระแสเงินสด ที่ประมาณการ ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การตัดออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยตรง เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ที่เคยถูกตัดออกจากบัญชีจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะนำเสนอในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย: แสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: ไม่มีการรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีเท่ากับมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกรวมเป็นส่วนหนึ่งของการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่อยู่ในส่วนเกินจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน
- สำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน: แสดงเป็นประมาณการหนี้สิน และในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินรวมถึงองค์ประกอบวงเงินที่เบิกใช้แล้วและที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในองค์ประกอบภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกต่างหากจากองค์ประกอบในส่วนที่เบิกใช้แล้วได้ ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนสำหรับทั้งสององค์ประกอบจำนวนที่รวมกันนี้จะแสดงเป็นรายการหักจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่เบิกใช้แล้ว ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่เกินกว่าจำนวนรวมขององค์ประกอบที่จะแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน

4.5. หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นเมื่อหนี้สินดังกล่าวแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญาที่สร้างขึ้นและคำนิยามของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจะถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ด้วยจำนวนที่เท่ากับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยเงินต้นชำระคืนและบวกหรือหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของผลต่างระหว่างมูลค่าเมื่อเริ่มแรกและจำนวนเงินที่จ่ายเมื่อครบกำหนดสัญญา

ดอกเบี้ยจ่ายและการตัดจำหน่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เมื่อหนี้สินทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยผู้ให้กู้รายเดียวกันในเงื่อนไขที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ หรือเงื่อนไขของหนี้สินเดิมมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รายการดังกล่าวจะถือว่าเป็นการตัดรายการของหนี้สินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ และผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.6. สิทธิการใช้สินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าทั้งหมดที่เป็นผู้เช่ายกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (หมายถึงสัญญาเช่าระยะเวลา 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าของสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ (กำหนดเป็นสัญญาเช่าที่มีมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิงไม่เกิน 150,000 บาท) สำหรับสัญญาเช่าเหล่านี้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเช่าที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

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

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญาเช่า เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยที่คงที่ (อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง) จากยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (และปรับปรุงด้วยสิทธิการใช้สินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าหรือมีเหตุการณ์ที่สำคัญหรือมีสถานการณ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่โดยการคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงใหม่โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่
- มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในอนาคตที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตราหรือมีมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้มูลค่าคงเหลือที่ได้รับการประกัน ในกรณีที่หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่ โดยไม่เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด (เว้นแต่หากมีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าว ผู้เช่าต้องใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่)
- สำหรับสัญญาเช่าที่ได้รับการแก้ไขและการปรับเปลี่ยนการเช่าจะไม่ถูกถือเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้มูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยคิดลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุงใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเริ่มมีผล

ในกรณีที่สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของของสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสิทธิการใช้สินทรัพย์คำนวณตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ ในกรณีที่สัญญาเช่านั้นยังไม่โอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง ค่าเสื่อมราคาของสิทธิการใช้สินทรัพย์คำนวณตามประมาณการอายุการใช้ประโยชน์หรือวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า

การค้อยค่าของสิทธิการใช้สินทรัพย์จะพิจารณาโดยใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่องการค้อยค่าของสินทรัพย์ ซึ่งอธิบายวิธีการทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ วิธีการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์และการรับรู้ผลขาดทุนจากการค้อยค่าที่เกิดขึ้นหรือโอนกลับ

4.7. การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดยกเว้นส่วนที่วัดมูลค่าโดย 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 รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงที่กำหนดไว้สำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยด้วย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการนอกเหนือจากรายการที่เป็นส่วนหนึ่งของวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงรับรู้ตามสัญญาที่ทำกับลูกค้าด้วยจำนวนของสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากการให้บริการดังกล่าว ระยะเวลาในการรับรู้ขึ้นอยู่กับว่าธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา โดยการให้บริการแก่ลูกค้าตลอดช่วงเวลาหนึ่ง หรือ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

4.8. การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายที่เกี่ยวกับการบริการบันทึกเมื่อได้รับบริการ

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.9. การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (General hedge)

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดตราสารอนุพันธ์บางรายการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง โดยจัดประเภทความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ณ การเริ่มต้นของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารรายการป้องกันความเสี่ยง นอกจากนี้ ณ การเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยงและภายหลังจากการเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยงแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ เพื่อหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง อันเนื่องมาจากความเสี่ยงที่ถูกป้องกัน เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นไปตามข้อกำหนดความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เหนือกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ และ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้ป้องกันความเสี่ยงต่อปริมาณของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ป้องกันความเสี่ยงสำหรับปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขการบัญชี
ป้องกันความเสี่ยงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในตราสารทุนที่
ธนาคารและบริษัทย่อยเลือกที่จะแสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
อื่น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจากการป้องกันความเสี่ยง
ดังกล่าวในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมได้ถูก
ปรับปรุงเพื่อการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันด้วยรายการที่
เกี่ยวข้องในกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
มูลค่าตามบัญชีจะไม่ถูกปรับปรุงเนื่องจากวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแล้ว แต่ส่วนของกำไรหรือ
ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนแทนกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงจะยังคงอยู่ใน
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เพื่อให้สอดคล้องกับเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในลักษณะเดียวกับรายการ
ที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารและบริษัทย่อยยกเลิกการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยทันทีเป็นต้นไป เฉพาะเมื่อ
ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง (หรือบางส่วนของความสัมพันธ์ของการป้องกันความ
เสี่ยง) ยุติการเป็นไปตามข้อกำหนดของความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง (หลังจากการ
พิจารณาการปรับสมดุลของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ถ้าสามารถปฏิบัติได้) ทั้งนี้ให้
รวมถึงเหตุการณ์ที่เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือขาย ยกเลิกหรือใช้สิทธิ การยกเลิก
การใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะไม่มีผลย้อนหลัง โดยจะมีผลนับจากวันที่ไม่เข้าเงื่อนไขของ
การใช้บัญชีป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่
รับรู้โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (เช่น ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหรือ มูลค่า
ยุติธรรมที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ที่ความเสี่ยงมีการป้องกันจะรับรู้โดยวิธีราคาทุน
ตัดจำหน่ายในกำไรขาดทุนได้ไม่เกินวันที่มีการยกเลิกการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ผลกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่มีประสิทธิผลของตราสารอนุพันธ์ และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด จะรับรู้ในรายการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เป็นส่วนประกอบแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยรับรู้ผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนจากรายการที่ป้องกันความเสี่ยงนับตั้งแต่วันเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยง หักจำนวนที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนเงินสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลารายงานที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในลักษณะเดียวกับรายการที่ถูกรับรู้เป็นรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง หากธนาคารและบริษัทย่อยมีการคาดการณ์ว่ารายการจะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมดังกล่าวจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

การยกเลิกการใช้บัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดไม่มีผลย้อนหลัง กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะคงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกันกับที่มีการรับรู้รายการคาดการณ์ในงบกำไรขาดทุน และเมื่อคาดว่ารายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศจะถือปฏิบัติในทำนองคล้ายกันกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนของผลกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผลต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสะสมไว้ในรายการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ผลสะสมของผลกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผลที่สะสมของเครื่องมือที่มีการป้องกันความเสี่ยงไว้ในรายการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ ต้องจัดประเภทรายการใหม่จากส่วนของผู้ถือหุ้นไปยังกำไรหรือขาดทุนในลักษณะเดียวกันกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเกี่ยวกับหน่วยงานต่างประเทศตามที่กล่าวด้านบน

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยง

ผลกำไรหรือขาดทุนของมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยง จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

การบริหารความเสี่ยงแบบพลวัต

ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามการบริหารความเสี่ยงแบบพลวัตซึ่งมีลักษณะ (ก) เป็นการบริหาร ความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่ฐานะเปิดต่อความเสี่ยง มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา (open portfolio) โดยมีการเพิ่มขึ้นของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงใหม่ ๆ อย่างสม่ำเสมอ และฐานะเปิด ต่อความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นได้หมดไป และ (ข) เมื่อรูปแบบของความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน นั้นมีการเปลี่ยนแปลงไป การบริหารความเสี่ยงก็จะถูกปรับเปลี่ยนอย่างสม่ำเสมอเพื่อตอบสนองต่อ ฐานะความเสี่ยงสุทธิที่เปลี่ยนแปลงไป ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงแบบพลวัตจะรับรู้ ตามเกณฑ์ดังกล่าว

5. ประมาณการและข้อสมมุติฐาน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่า ด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ย้ายขึ้นมาจากชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ใดจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยง ด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูล การคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

การจัดกลุ่มของสินทรัพย์ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน: เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยหลักเกณฑ์การประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่ม เครื่องมือทางการเงินถูกจัดกลุ่มตามเกณฑ์ลักษณะความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกัน ธนาคารและบริษัทย่อยติดตามความเหมาะสมของลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่องเพื่อประเมินว่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวยังคงมีลักษณะคล้ายคลึงกันหรือไม่ การประเมินดังกล่าวมีความสำคัญเพื่อให้มั่นใจว่าหากลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เปลี่ยนแปลงไปจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่อย่างเหมาะสม การจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่อาจส่งผลให้เกิดการจัดกลุ่มของสินทรัพย์ใหม่หรือสินทรัพย์ที่ย้ายไปยังสินทรัพย์กลุ่มอื่นที่มีอยู่ ซึ่งทำให้สะท้อนถึงลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกันของกลุ่มสินทรัพย์นั้นได้ดีขึ้น การจัดประเภทใหม่หรือการเปลี่ยนกลุ่มมักจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ (หรือเมื่อลดลง) ทำให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปลี่ยนแปลงจากระยะเวลา 12 เดือนเป็นตลอดอายุหรือในทางกลับกัน การจัดประเภทใหม่หรือการเปลี่ยนกลุ่มของสินทรัพย์สามารถเกิดขึ้นได้ภายในกลุ่มที่มีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนหรือกลุ่มที่มีการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ แต่จำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปลี่ยนแปลงไปเพราะความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสินทรัพย์ที่แตกต่างกัน

โมเดลและข้อสมมติฐานที่ใช้: ธนาคารและบริษัทย่อยใช้โมเดลและข้อสมมติฐานที่หลากหลายในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารได้ใช้ดุลยพินิจในการระบุ โมเดลที่เหมาะสมที่สุดสำหรับสินทรัพย์แต่ละประเภท อีกทั้งยังกำหนดข้อสมมติฐานในการใช้โมเดล รวมถึงข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวหลักคั่นที่สำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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

การกำหนดจำนวนและระดับสถานการณ์ที่ใช้คาดการณ์ไปในอนาคตสำหรับผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท และการกำหนดข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับแต่ละสถานการณ์: เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวหลักค้ำทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวหลักค้ำกับแต่ละรายการ ในการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้อมูลภายนอกและภายในจะใช้ในการสร้างสถานการณ์ “สถานการณ์ปกติ” ของการคาดการณ์ในอนาคตของตัวแปรทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องพร้อมกับตัวแทนช่วงของสถานการณ์คาดการณ์อื่น ๆ ข้อมูลภายนอกที่ใช้รวมถึงข้อมูลทางเศรษฐกิจที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐและหน่วยงานทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สถานการณ์ที่หลากหลายเพื่อสร้างแบบจำลองที่ไม่เป็นเส้นตรงของผลกระทบจากปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้หลักความน่าจะเป็นในการคาดการณ์การเกิดขึ้นของแต่ละสถานการณ์ ‘สถานการณ์ปกติ’ กำหนดให้เป็นสถานการณ์ที่มีผลลัพธ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้นสูงสุด ธนาคารและบริษัทย่อยได้ระบุและจัดทำตัวหลักค้ำที่สำคัญของความเสี่ยงทางด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับกลุ่มของเครื่องมือทางการเงิน และใช้การวิเคราะห์ทางสถิติจากข้อมูลในอดีตเพื่อคาดการณ์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคกับความเสี่ยงทางด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิต นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักสำหรับแต่ละสถานการณ์ ซึ่งสถานการณ์ปกติจะมีความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักที่สูงที่สุด ค่าถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่ดีขึ้นหรือแย่ลงจะขึ้นอยู่กับความน่าจะเป็นของแต่ละสถานการณ์

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาคือประมาณการของโอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสภาวะในอนาคต

ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาเป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดหวังจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

การวัดและการประมาณมูลค่ายุติธรรม ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลที่เกิดขึ้นในตลาด หากไม่สามารถหาข้อมูลระดับ 1 ได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว อ้างอิงจากหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 สำหรับข้อมูลเพิ่มเติมเรื่องการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

6. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่มีสภาพคล่องสูงสุดที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

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

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 มีนาคม 2563					31 มีนาคม 2563				
	มูลค่าสุทธิธรรม				ยอด	มูลค่าสุทธิธรรม				ยอด
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวมมูลค่า	คงเหลือ	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวมมูลค่า	คงเหลือ
	ยุติธรรม					ยุติธรรม				
สินทรัพย์ทางการเงิน										
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า										
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือ										
ขาดทุน										
- สินทรัพย์ทางการเงิน										
เพื่อค้า	6	12,941	-	12,947	12,947	-	12,941	-	12,941	12,941
- สินทรัพย์อนุพันธ์	-	38,320	-	38,320	38,320	-	38,598	-	38,598	38,598
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่										
วัดมูลค่าด้วยมูลค่า										
ยุติธรรมผ่านกำไร										
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	114,305	-	114,305	114,305	-	109,206	-	109,206	109,206
เงินลงทุนในตราสารทุนที่										
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย										
มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไร										
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,698	-	1,399	6,097	6,097	4,698	-	312	5,010	5,010
หนี้สินทางการเงิน										
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า										
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือ										
ขาดทุน										
- หนี้สินอนุพันธ์	-	35,682	-	35,682	35,682	-	35,888	-	35,888	35,888

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2562			
	มูลค่าสุทธิธรรม			ยอดคงเหลือ	มูลค่าสุทธิธรรม			ยอดคงเหลือ
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวมมูลค่า		ระดับ 1	ระดับ 2	รวมมูลค่า	
	ยุติธรรม				ยุติธรรม			
สินทรัพย์อนุพันธ์								
- ธุรกิจเพื่อการค้า	-	21,838	21,838	21,838	-	21,893	21,893	21,893
เงินลงทุนเพื่อการค้า	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								
- ธุรกิจเพื่อการค้า	-	19,221	19,221	19,221	-	19,221	19,221	19,221

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไม่มีการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ระหว่างระดับ 1 และระดับ 2

วิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

อนุพันธ์ทางการเงิน - ธุรกิจเพื่อค้า

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

เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศที่จดทะเบียนในสมาคมตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนใน ตลาด. มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของ ตลาด.

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนใน ตลาด. มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชีล่าสุดของบริษัท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนใน ตลาด. มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในรายงานซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

7. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของ ธปท. และมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคาร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดซึ่งธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III โดยองค์ประกอบของเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
Basel III		
รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม		
	31 มีนาคม 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	121,496	121,496
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,318	9,429
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	(5,218)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(27,219)	(26,038)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	231,685	232,977
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1		
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,909	3,762
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	235,594	236,739
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	60,811	60,811
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	20,918	19,458
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	896	863
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	82,625	81,132
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	318,219	317,871

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ขั้นต่ำตามที่		Basel III	
	ธปท. กำหนด*		รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	8.00	7.50	12.13	13.05
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	9.50	9.00	12.33	13.26
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	12.00	11.50	16.66	17.81
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการ				
ให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ (ล้านบาท)			318,219	317,871
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วน				
เพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง			16.66	17.81

* ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 2.5

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

หน่วย : ล้านบาท		
Basel III		
งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 มีนาคม 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	66,056	66,056
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,676	10,544
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(5,218)	(5,218)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(13,692)	(13,018)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	190,130	191,672
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	190,130	191,672
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	60,811	60,811
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	19,537	14,526
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	80,348	75,337
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	270,478	267,009

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ขั้นต่ำตามที่		Basel III	
	รพท. กำหนด*		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	8.00	7.50	11.01	11.89
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	9.50	9.00	11.01	11.89
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	12.00	11.50	15.66	16.56
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการ				
ให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)			270,478	267,009
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วน				
เพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง			15.66	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

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

8.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562	2563	2562
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,195)	555	(1,193)	555
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร				
โอนเข้ากำไรสะสม	(90)	(58)	(90)	(58)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	5,576	3,210	5,086	2,729

8.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562	2563	2562
ยอดต้นงวด	176,410	156,547	139,593	116,694
ผลกระทบจากการเริ่มใช้ TFRS16	2,355	-	2,876	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,473)	(18,218)	(3,320)	(12,041)
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	787	-	392	-
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	179	(1)	159	2
ยอดปลายงวด	<u>170,258</u>	<u>138,328</u>	<u>139,700</u>	<u>104,655</u>

8.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริง ถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้น นั้นถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

8.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
31 มีนาคม 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	-	-	-	32,956	-	32,956
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	388,574	-	388,574
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,947	-	-	-	-	12,947
สินทรัพย์อนุพันธ์	38,320	-	-	-	7,842	46,162
เงินลงทุนสุทธิ	-	114,305	6,097	11,004	-	131,406
หนี้สินทางการเงิน						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	-	1,803,657	-	1,803,657
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	1,803,657	-	1,803,657
อื่น ๆ	42	273	-	2,949	-	3,264
รวม	51,309	114,578	6,097	2,239,140	7,842	2,418,966
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	1,667,371	-	1,667,371
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	-	-	-	308,937	-	308,937
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	4,088	-	4,088
หนี้สินอนุพันธ์	35,682	-	-	-	54	35,736
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	166,750	-	166,750
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	3,420	-	3,420
อื่น ๆ	-	-	-	5,407	-	5,407
รวม	35,682	-	-	2,155,973	54	2,191,709

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 มีนาคม 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	-	-	-	32,045	-	32,045
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	383,880	-	383,880
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,941	-	-	-	-	12,941
สินทรัพย์อนุพันธ์	38,598	-	-	-	7,841	46,439
เงินลงทุนสุทธิ	-	109,206	5,010	11,004	-	125,220
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	1,662,080	-	1,662,080
อื่น ๆ	42	273	-	2,280	-	2,595
รวม	51,581	109,479	5,010	2,091,289	7,841	2,265,200
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	1,658,633	-	1,658,633
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	-	-	300,490	-	300,490
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	4,088	-	4,088
หนี้สินอนุพันธ์	35,888	-	-	-	54	35,942
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	136,142	-	136,142
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	2,548	-	2,548
อื่น ๆ	-	-	-	4,927	-	4,927
รวม	35,888	-	-	2,106,828	54	2,142,770

8.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,941	12,941
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	6	-
รวม	<u>12,947</u>	<u>12,941</u>

8.4 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2563		31 มีนาคม 2563	
	ราคาทุนตัด จำหน่าย / มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	ราคาทุนตัด จำหน่าย / มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11,005		11,005	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)		(1)	
รวม	11,004		11,004	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	91,683		91,683	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	22,622		17,523	
รวม	114,305		109,206	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,698	69	4,698	69
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	405	-	310	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ต่างประเทศ	994	-	2	-
รวม	6,097	69	5,010	69
รวมเงินลงทุนสุทธิ	131,406		125,220	

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดรายการ	เงินปันผลรับ	กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการ	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	517	1	(176)	ขาย
รวม	517	1	(176)	

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 8,298 ล้านบาท และ 3,200 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 6/2563 เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งเพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดการเงิน

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
<u>บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	<u>6</u>			<u>-</u>	<u>6</u>			<u>-</u>
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
<u>หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	<u>(103)</u>			<u>-</u>	<u>(103)</u>			<u>-</u>
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	<u>(3)</u>			<u>(3)</u>	<u>(3)</u>			<u>(3)</u>
รวม	102,724			102,724	102,724			102,724
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,640				12,640			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	199				199			
	12,839				12,839			
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	<u>(2)</u>				<u>(2)</u>			
รวม	12,837				12,837			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	743				314			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	1				1			
	744				315			
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	<u>(167)</u>				<u>(167)</u>			
รวม	577				148			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	118,340				117,908			

8.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

หน่วย: ล้านบาท							
งบการเงินรวม							
31 มีนาคม 2563							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
การร่วมค้า							
บริษัท เงินดีด้อย จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อบริการยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	7,800	50.00	3,818	9,217	-
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ					
บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน ชีวิต	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	80	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน วินาศภัย	หุ้นสามัญ	107	50.00	-	224	-
เงินลงทุนในการร่วมค้าสุทธิ					4,858	12,291	-

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 เงินดีด้อย จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อบริการยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	7,800	50.00	3,818	8,911	950
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ					
บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน ชีวิต	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	77	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ 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						
31 มีนาคม 2563						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วนการ ถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,235	99.99	3,929	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	25,545	100.00	19,880	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,925	100.00	11,941	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,458	100.00	2,581	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,906	100.00	6,275	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	100.00	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี	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 และ ให้บริการด้านเทคโนโลยี	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					67,131	700
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 ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,235	99.99	3,929	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	25,545	100.00	19,880	2,682
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,925	100.00	11,941	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิส เซส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,458	100.00	2,581	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,906	100.00	6,275	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	100.00	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี	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 นิเมเบิล จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ และ ให้บริการด้านเทคโนโลยี	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 เงินดีลล่อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	7,800	50.00	3,818	2,050
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า					65,918	5,175
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

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563
“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	26	10
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1	-
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(36)	(11)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	9	-
ค่าใช้จ่ายจากผลประโยชน์พนักงาน	1	11
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15)	(26)
เงินสดรับดอกเบี้ย	15	26
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2)	10
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	8
ทรัพย์สินรอการขาย	148	28
สินทรัพย์อื่น	35	61
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(26)	2
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	155	109
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	-	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	155	109
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	2,049	1,729
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	2,204	1,838

8.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	70,265	70,222
เงินให้กู้ยืม	949,640	896,540
ตั๋วเงิน	351,365	363,652
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	425,229	377,171
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	7,925	3,200
ลูกหนี้บัตรเครดิต	61,222	-
อื่น ๆ	4,316	3,426
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,869,962	1,714,211
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,707	3,323
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,875,669	1,717,534
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(72,012)	(55,454)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,803,657	1,662,080

	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> รายได้รอตัดบัญชี	(91,485)	(78,906)
รวมเงินให้สินเชื่อบริษัทจาก		
รายได้รอตัดบัญชี	1,817,877	1,661,771
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	4,483	2,481
รวมเงินให้สินเชื่อบริษัทจากรายได้		
รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,822,360	1,664,252
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		
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) จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2563
ในประเทศ	1,811,464	1,690,655
ต่างประเทศ	58,498	23,556
รวม	<u>1,869,962</u>	<u>1,714,211</u>

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,737,212	10,055	1,747,267
เงินดอลลาร์สหรัฐ	25,505	32,374	57,879
เงินสกุลอื่น ๆ	2,058	10,673	12,731
รวม	<u>1,764,775</u>	<u>53,102</u>	<u>1,817,877</u>

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,612,361	8,904	1,621,265
เงินดอลลาร์สหรัฐ	25,505	8,673	34,178
เงินสกุลอื่น ๆ	2,058	4,270	6,328
รวม	<u>1,639,924</u>	<u>21,847</u>	<u>1,661,771</u>

(3) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	
	31 มีนาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	1,677,901	23,284*
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	149,719	20,520
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	48,049	28,208
รวม	<u>1,875,669</u>	<u>72,012</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 มีนาคม 2563

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสียหายด้านเครดิต (Performing)	1,545,721	17,193*
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		
ของความเสียหายด้านเครดิต (Under-performing)	132,323	16,126
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	39,490	22,135
รวม	1,717,534	55,454

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

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	1,822,360	1,203,946		42,951 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				22,759 ⁽²⁾
รวม				65,710

- (1) รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 13,125 ล้านบาท
- (2) รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ร้อยละ 1 ของ 69,137 ล้านบาท เป็นจำนวน 691 ล้านบาท ซึ่งไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม
- (3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้
- (4) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 1,674 ล้านบาท และไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 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. เงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ 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>		36,717 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				<u>14,526⁽²⁾</u>
รวม				<u>51,243</u>

- (1) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ 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 เป็นอัตราขึ้นตามที ธปท. กำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้
- (4) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 155 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 331 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2563		
	ธนาคาร	บปส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บปส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	39,299	429	39,728
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.98	100.00	2.00

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562		
	ธนาคาร	บปส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บปส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	35,542	432	35,974
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.84	100.00	1.86

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 47,556 ล้านบาท และ 41,334 ล้านบาท ตามลำดับ

(4) ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้

ยอดคงเหลือของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม		
31 มีนาคม 2563		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่ปรับโครงสร้างหนี้	13,748	7,524

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 มีนาคม 2563

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ค่าเพื่อผลขาดทุน
และดอกเบี้ยค้างรับ	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่ปรับโครงสร้างหนี้	9,564	4,873
---	-------	-------

(5) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

31 มีนาคม 2563

จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา

	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	114,854	336,772	75,241	526,867
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(93,713)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				433,154
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(21,514)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				411,640

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 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(14,455)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				409,868

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 มีนาคม 2563				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	90,479	303,909	68,053	462,441
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(82,070)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				380,371
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(17,353)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				363,018

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 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(11,073)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				358,396

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น* ในงบการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 มีนาคม 2563

งบการเงินรวม	75,663
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	58,428
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	58,144

* ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ** ในงบการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวม	67,715
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	52,016
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	51,729

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของ ตลท. ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องคุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกันและได้ตั้งค่าเผื่อไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 มีนาคม 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	-	-

8.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		31 มีนาคม 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	-	353	353	-	357	357
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	0.00 - 2.99	2563 - 2569	100,015	-	100,015	109,820	-	109,820
	เรียล	8.50	2564	-	771	771	-	710	710
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	1	-	1	1	-	1
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	บาท	-	-	-	-	-	35	-	35
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 - 7.15	2564 - 2567	43	966	1,009	46	969	1,015
	ดอลลาร์สหรัฐ	0.00 - 7.59	2564 - 2570	-	3,790	3,790	-	2,918	2,918
				160,870	5,880	166,750	170,713	4,954	175,667

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		31 มีนาคม 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
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.44 - 2.99	2563 - 2569	75,287	-	75,287	78,111	-	78,111
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	1	-	1	1	-	1
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	บาท	-	-	-	-	-	35	-	35
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00	2566 - 2567	43	-	43	46	-	46
				136,142	-	136,142	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.

2. 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 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.
3. เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2/2560 จำนวน 14,978 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.4 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนในเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือวันครบกำหนด ชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากนั้น หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.
4. เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2562 จำนวน 18,826 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.8 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนในเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคมของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือวันครบกำหนด ชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากนั้น หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.

8.8 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	ผลกระทบ	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม	(ลดลง)	31 ธันวาคม	จากการเริ่ม	(ลดลง)	31 มีนาคม
	2562		2562	ใช้ TFRS 9		2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						
ของการระงับวงเงินสินเชื่อ และสัญญา						
ค้าประกันทางการเงิน	1,343	(798)	545	2,670	205	3,420
ประมาณการค่าใช้จ่ายการระงับวงเงิน						
ผลประโยชน์ของพนักงาน						
หลังออกจากงาน	5,617	2,583	8,200	-	143	8,343
อื่น ๆ	804	168	972	-	107	1,079
รวม	7,764	1,953	9,717	2,670	455	12,842

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	ผลกระทบ	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม	(ลดลง)	31 ธันวาคม	จากการเริ่มใช้ TFRS 9	(ลดลง)	31 มีนาคม
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2562		2562			2563
ของการระงับหนี้เงินสินเชื่อ และสัญญา						
ค้ำประกันทางการเงิน	1,343	(798)	545	1,845	158	2,548
ประมาณการค่าใช้จ่ายการระงับหนี้						
ผลประโยชน์ของพนักงาน						
หลังออกจากงาน	4,871	2,018	6,889	-	105	6,994
อื่น ๆ	654	77	731	-	84	815
รวม	6,868	1,297	8,165	1,845	347	10,357

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้ได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมสำหรับกรณีเลิกจ้างลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปซึ่งเกษียณอายุตามข้อบังคับการทำงานของกิจการ ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจึงพิจารณาแก้ไขโครงการสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงาน และบันทึกภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ในงบการเงิน และภาระค่าชดเชยที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 จำนวน 1,125 ล้านบาท และ 918 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ

8.9 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 ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในวันที่ 23 เมษายน 2563

8.10 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 10,316 ล้านบาท และ 38,828 ล้านบาท ตามลำดับ

8.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
การรับอาวัลตัวเงิน	675	3,434	675	3,434
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,734	2,513	2,734	2,513
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,098	1,216	2,098	1,216
เลตเตอร์ออฟเครดิต	4,487	3,965	4,487	3,965
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	5,167	5,107	5,167	5,107
- วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	37,028	39,623	40,489	42,994
- การค้าประกันอื่น	54,979	53,297	54,979	53,297
- อื่น ๆ	58,101	68	58,101	68
รวม	165,269	109,223	168,730	112,594

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาให้บริการระบบสารสนเทศระยะยาวกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2568 ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคต จำนวน 3,029 ล้านบาท และ 3,030 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับบริการระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 1,529 ล้านบาท และ 1,366 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตจากการทำสัญญาก่อสร้างอาคารสำนักงานเป็นจำนวน 2,439 ล้านบาท และ 2,555 ล้านบาทตามลำดับ

8.12 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย การร่วมค้าและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้รายการเงินให้สินเชื่อระหว่างกันที่เกิดขึ้นธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามเกณฑ์ที่กำหนดโดย 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 และการติดตามความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

- 8.12.1 สินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปและผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชีและแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นทางการไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือโดยทางอ้อม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม									
		31 มีนาคม 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.	67,947	-	-	3,783	4,001	-	189,932	7,512	1,391	512,271	3,669
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	67,939	-	-	3,783	4,001	-	189,932	7,512	1,391	512,271	3,669
การร่วมค้า											
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	-	1,171	18,833	-	36	584	-	-	3	-	6
บริษัท เทสโก้ โลตัส มั่นนี้ เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	6,346	-	522	804	-	-	3	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	6	182	-	-	1	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	25	555	-	-	3	-	-
รวม	-	1,171	25,179	-	589	2,125	-	-	10	-	6
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	1,171	25,169	-	589	2,125	-	-	10	-	6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ กรรมการบางส่วนร่วมกัน	13	-	12,696	688	30	9,570	1,072	50	141	22,841	306
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(66)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
รวม	13	-	12,630	688	30	9,570	1,072	50	141	22,841	305

หน่วย : ล้านบาท

						งบการเงินรวม (ต่อ)					
						31 มีนาคม 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	-	-	418	-	22	2,431	-	-	863	-	-
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	-	415	-	22	2,431	-	-	863	-	-
รวม	67,952	1,171	38,214	4,471	4,642	14,126	191,004	7,562	2,405	535,112	3,980

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 มั่นนี้ เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	8,842	-	437	746	-	-	3	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	5	172	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจนอร์ล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	20	548	-	-	2	-	-
รวม	-	1,171	29,357	-	481	1,821	-	-	10	-	6
หัก ค่าเผื่อนี้สงจะสูญ	-	-	(293)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	1,171	29,064	-	481	1,821	-	-	10	-	6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ											
กรรมการบางส่วนร่วมกัน	9	-	11,417	817	14	6,953	259	17	26	17,138	308
หัก ค่าเผื่อนี้สงจะสูญ	-	-	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	9	-	11,320	817	14	6,953	259	17	26	17,138	308
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	505	-	-	2,090	-	-	998	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงจะสูญ	-	-	(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											
31 มีนาคม 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.	67,947	-	-	3,783	4,001	-	189,932	7,512	1,391	512,271	3,669
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	67,939	-	-	3,783	4,001	-	189,932	7,512	1,391	512,271	3,669
บริษัทย่อย											
บริษัท อูซุซา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	5,350	-	1	8	-	-	-	-	1
บริษัท อูซุซา แคมป์ดอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	-	-	4,778	-	272	1,618	-	-	226	-	-
บริษัท อูซุซา แคมป์ดอล เซอร์วิส จำกัด	-	-	24,542	-	123	1,002	-	-	34	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส จำกัด	-	-	8,418	-	14	539	-	-	2	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	6,151	-	104	709	-	-	17	-	1
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	480	-	1	77	-	-	77	-	-
บริษัท ไทยเทลิ เซอร์วิส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	701	1,583	-	-	14	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	-	-	64	-	852	-	5	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	-	-	1	2,203	-	-	35	-	35
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	2	3	2,657	-	6	-	-
บริษัท กรุงศรี นิมเบล จำกัด	-	-	-	-	19	146	-	-	70	-	-
บริษัท กรุงศรี โลฟ แอสเซจันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	506	-	-	1	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	427	-	-	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)											
31 มีนาคม 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 บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด	-	-	5,516	-	1	270	-	-	1	-	-
Hattha Kaksekar Limited	-	-	1,435	279	3	-	-	-	-	4,341	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	-	-	-	-	2	369	-	-	-	-	-
รวม	-	-	56,670	279	1,308	9,460	3,509	-	488	4,341	40
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(161)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
รวม	-	-	56,509	279	1,308	9,460	3,509	-	488	4,341	39
การร่วมค้า											
บริษัท เงินดีดื้อ จำกัด	-	1,171	18,832	-	31	584	-	-	3	-	6
บริษัท เทสโก้ โลตัส มั่นนี้ เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	6,346	-	11	804	-	-	3	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	182	-	-	1	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	555	-	-	1	-	-
รวม	-	1,171	25,178	-	42	2,125	-	-	8	-	6
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	1,171	25,168	-	42	2,125	-	-	8	-	6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ											
กรรมการบางส่วนร่วมกัน	13	-	12,695	688	-	9,570	1,072	50	133	22,841	306
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(66)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
รวม	13	-	12,629	688	-	9,570	1,072	50	133	22,841	305
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน											
	-	-	352	-	22	2,209	-	-	600	-	-
รวม	67,952	1,171	94,658	4,750	5,373	23,364	194,513	7,562	2,620	539,453	4,019

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก					
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 อูซุยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	8,085	-	1	9	-	-	2	-	7
บริษัท อูซุยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	-	-	6,494	-	296	1,127	-	-	304	-	-
บริษัท อูซุยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	27,415	-	141	1,242	-	-	24	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดี 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 นิเมเบิล 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 ฟินโนเวด 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 เงินดีลส์ จำกัด	-	1,171	20,514	-	19	355	-	-	5	-	6
บริษัท เทสโก้ โลตัส มั่นนิ์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	8,842	-	32	746	-	-	3	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	172	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ 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 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 27.25 ต่อปี และอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 25.05 ต่อปีตามลำดับ

วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 691 ล้านบาท รายการนี้ไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

8.12.2 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าตามที่แสดงในหมายเหตุข้อ 8.5 และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

		หน่วย : ล้านบาท					
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		31 มีนาคม 2563		31 ธันวาคม 2562			
ประเภทกิจการ	ทุนที่ออก	สัดส่วน	เงินลงทุน	เงินปันผล	เงินลงทุน	เงินปันผล	
และเรียก	การถือหุ้น	มูลค่าชุดธรรม			วิธีราคาทุน		
ชำระแล้ว	(ร้อยละ)						
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเพื่อการ	385	3.15	355	9	186	9
ลงทุน							
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				-	-	(3)	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ				355	9	183	9

8.12.3 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย การร่วมค้าและบริษัทที่เกี่ยวข้อง
กันสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทแม่								
MUFG Bank, Ltd.	-	(2,622)	866	95	-	(1,873)	1,201	119
รวม	-	(2,622)	866	95	-	(1,873)	1,201	119
การร่วมค้า								
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	147	36	-	4	59	3	-	2
บริษัท เทสโก้ โลตัส มั่นนี้ เซอร์วิสเชส จำกัด	47	154	-	(2)	37	125	-	(2)
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	2	-	-	-	2	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	9	1	-	-	5	1	-
รวม	194	201	1	2	96	135	1	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	62	(94)	13	72	57	73	18	70
รวม	62	(94)	13	72	57	73	18	70
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	5	1	6	49	5	2	7	6
รวม	261	(2,514)	886	218	158	(1,663)	1,227	195

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทแม่								
MUFG Bank, Ltd.	-	(2,622)	866	95	-	(1,873)	1,201	119
รวม	-	(2,622)	866	95	-	(1,873)	1,201	119
บริษัทย่อย								
บริษัท อูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	56	32	-	11	56	6	-	(2)
บริษัท อูธยา แอปพลิเคชัน โอโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	40	478	2	218	84	97	1	177
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด	-	-	-	-	104	10	-	-
บริษัท อูธยา แอปพลิเคชัน เซอร์วิส จำกัด	169	85	-	(8)	170	81	-	(17)
บริษัท เจเนอรัล คาร์ เซอร์วิส จำกัด	63	10	-	(1)	66	8	-	(1)
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	16	22	-	27	9	38	5	43
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	2	2	-	69	3	2	-	161
บริษัท ไทเทิล เซอร์วิส เซลูลาร์ จำกัด (มหาชน)	-	1	4	12	-	1	5	12
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	230	(92)	1	-	236	19	4
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	1	1	-	-	2	-	(1)
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	2	4	1	-	6	7	2
บริษัท กรุงศรี นิเมเบิล จำกัด	-	11	-	8	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสแซนแนส โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	1	-	-	-	1	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	1	-	-	-	2	-
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อบริษัท จำกัด	91	-	1	-	82	-	-	-
Hattha Kaksekar Limited	18	224	-	-	9	14	-	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	-	7	-	-	-	2	-	-
รวม	455	1,105	(78)	338	583	503	40	378
การร่วมค้า								
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด	147	20	-	4	59	(2)	-	1
บริษัท เทสโก้ โลตัส ม้านี่ เซอร์วิส จำกัด	47	10	-	(2)	37	8	-	(2)
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	5	1	-	-	3	1	-
รวม	194	35	1	2	96	9	1	(1)
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	62	(97)	13	54	57	72	18	51
รวม	62	(97)	13	54	57	72	18	51
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	5	1	6	49	4	1	4	-
รวม	716	(1,578)	808	538	740	(1,288)	1,264	547

- 8.12.4 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	563	607	329	366
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	17	17	12	12
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	1	-	-	-
รวม	581	624	341	378

- 8.12.5 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่นระหว่างกัน เป็นจำนวน 255 ล้านบาท และ 233 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่และยานพาหนะ และค่าบริการอื่นระหว่างกัน เป็นจำนวน 2 ล้านบาท และ 17 ล้านบาท ตามลำดับ
- 8.12.6 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 บริษัทย่อยไม่มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระหว่างกันและสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระหว่างกันเป็นจำนวน 5 ล้านบาท และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับธนาคาร เป็นจำนวน 42 ล้านบาท
- 8.12.7 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 รายการระหว่างกันของบริษัทย่อยที่เกี่ยวกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 444 ล้านบาท และ 379 ล้านบาท ตามลำดับ

8.13 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและสิทธิประโยชน์อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น ยกเว้นในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยของธนาคารได้จำหน่ายทรัพย์สินให้แก่ผู้บริหารในราคา 2 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท โดยมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 2 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ

8.14 ส่วนงานดำเนินงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยที่สะท้อนจากโครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่น่าเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายใน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการจัดสรรค่าใช้จ่ายส่วนกลาง รายได้จากการลงทุน และการกำหนดราคาโอนระหว่างกันตามความเหมาะสมสำหรับการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลอื่นทั่วไป และจะมีการตัดรายการระหว่างกันออกในการจัดทำงบการเงินรวม

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 รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายที่มีได้รวมอยู่ในส่วนงานทางธุรกิจดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งการตัดรายการระหว่างกันในการจัดทำงบการเงินรวม

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ธนาคารไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกรายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563			
	ภาครายย่อย	ภาคธุรกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,193	5,191	949	22,333
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	7,139	2,340	(870)	8,609
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	23,332	7,531	79	30,942
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	9,621	2,746	322	12,689
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7,987	1,527	(4)	9,510
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้	5,724	3,258	(239)	8,743
ภาษีเงินได้	967	632	54	1,653
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,757	2,626	(293)	7,090

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562			
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,055	5,349	8	19,412
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	7,213	1,781	8,340	17,334
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	21,268	7,130	8,348	36,746
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	9,793	3,171	1,257	14,221
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	4,760	1,005	584	6,349
กำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้	6,715	2,954	6,507	16,176
ภาษีเงินได้	1,334	580	1,447	3,361
กำไรสุทธิ	5,381	2,374	5,060	12,815

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	1,001,213	1,634,328	(121,126)	2,514,415
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	980,900	1,516,186	(137,494)	2,359,592

8.15 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 มีนาคม 2563			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,467,025	58,847	(11,457)	2,514,415
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	381,714	6,860	-	388,574
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,947	-	-	12,947
เงินลงทุนสุทธิ*	143,696	1	-	143,697
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,760,003	43,654	-	1,803,657
เงินรับฝาก	1,646,895	20,476	-	1,667,371
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	295,093	13,844	-	308,937
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	160,590	6,160	-	166,750

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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	240,075	12,046	-	252,121
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	170,454	5,213	-	175,667

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 มีนาคม 2563				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,381,248	7,804	(4,231)	2,384,821
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	380,655	3,225	-	383,880
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,941	-	-	12,941
เงินลงทุนสุทธิ*	185,669	-	-	185,669
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,659,823	2,257	-	1,662,080
เงินรับฝาก	1,656,355	2,278	-	1,658,633
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	299,260	1,230	-	300,490
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,142	-	-	136,142

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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	250,836	1,241	-	252,077
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	139,004	-	-	139,004

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563			
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	28,438	1,489	(109)	29,818
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,948	646	(109)	7,485
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,490	843	-	22,333
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,509	45	-	4,554
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,291	(32)	(1,204)	4,055
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,376	517	(1,204)	12,689
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	17,914	339	-	18,253

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562			
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	26,353	1,226	(91)	27,488
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,672	495	(91)	8,076
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,681	731	-	19,412
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,255	41	-	5,296
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,102	18	(1,082)	12,038
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ *	21,162	490	(1,082)	20,570
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	15,876	300	-	16,176

* รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	21,335	35	-	21,370
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,700	23	-	6,723
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,635	12	-	14,647
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,244	4	-	2,248
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,819	1	(1,204)	2,616
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	10,209	14	(1,204)	9,019
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	10,489	3	-	10,492

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	19,541	15	-	19,556
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,489	2	-	7,491
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,052	13	-	12,065
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,389	4	-	2,393
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	9,200	7	(1,082)	8,125
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ *	14,634	25	(1,082)	13,577
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,007	(1)	-	9,006

* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขาหรือระหว่างสาขากับกันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

8.16 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	967	1,054	963	1,050
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	19	20	19	20
เงินลงทุนในตราสารหนี้	427	570	427	575
เงินให้สินเชื่อ	18,876	18,207	12,432	12,386
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,507	7,620	7,507	5,508
อื่น ๆ	22	17	22	17
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>29,818</u>	<u>27,488</u>	<u>21,370</u>	<u>19,556</u>

8.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	4,421	4,229	4,133	3,985
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	876	1,060	661	1,038
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	946	1,718	946	1,718
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	567	394	558	375
- อื่น ๆ	638	632	403	349
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	8	16	1	2
อื่น ๆ	29	27	21	24
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>7,485</u>	<u>8,076</u>	<u>6,723</u>	<u>7,491</u>

เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2563 ธปท. ได้ประกาศลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจากร้อยละ 0.46 เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ซึ่งมีผลตั้งแต่ปี 2563-2564 โดยธนาคารได้ปรับลดอัตราเงินนำส่งดังกล่าวแล้วเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ในการคำนวณเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

8.18 มาตรการการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 19 (COVID-19)

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) ที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้เพื่อเป็นการลดผลกระทบจากการระบาดของโควิด 19 (COVID-19) ต่อเศรษฐกิจโดยรวมและเพื่อลดภาระดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ ธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2563 วันที่ 24 มีนาคม 2563 และวันที่ 10 เมษายน 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. และมาตรการให้ความช่วยเหลือเร่งด่วนดังกล่าว โดยธนาคารได้ออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกค้าในทุกกลุ่มธุรกิจ ผ่านการพักชำระหนี้เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ย การปรับลดดอกเบี้ยและการขยายเวลาการผ่อนชำระ รวมถึงธนาคารได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็ (SME) ตามนโยบายของ ธปท. ในการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เงินกู้ผ่อนปรน (Soft Loan)

ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะดำเนินการติดตามอย่างใกล้ชิดและประเมินผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือที่สำคัญตามประกาศของธปท. สืบเนื่องจากผลกระทบของการระบาดของโควิด 19 (COVID-19) ดังกล่าวข้างต้นต่อไป

8.19 การอนุมัติเงินระหว่างกาล

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาล เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2563