

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชี ที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อยหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

- 4 -

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ยงยุทธ เลิศสุริพันธุ์

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 13 กันยายน 2565

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6770

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2565	2564	2565	2564
เงินสด		339,913	339,535	339,216	338,924
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.3	55,907,055	64,219,082	55,387,317	63,769,260
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,477,711	403,530	1,477,711	403,530
เงินลงทุนสุทธิ	8.5	84,009,279	75,570,930	84,009,279	75,570,930
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8.6	-	-	4,250,000	4,250,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	8.7	161,789,884	158,743,828	111,226,124	107,455,045
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8.10	145,001	144,562	53,420	63,324
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	8.11	691,861	700,126	375,185	406,695
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	8.12	32,589	35,542	14,605	17,473
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชีสุทธิ	8.13	1,060,074	910,041	788,482	491,557
รายได้ค้างรับสุทธิ		481,558	491,394	452,456	446,982
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		51,933	86,230	51,933	86,230
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		1,155,192	1,102,098	379,115	405,023
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8.14	90,013	51,817	75,906	26,730
รวมสินทรัพย์		307,232,063	302,798,715	258,880,749	253,731,703

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : พันบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	8.15	173,822,652	158,928,480	173,825,152	158,931,273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.16	42,564,447	53,634,360	42,364,447	53,384,360
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		165,160	227,790	165,160	227,790
หนี้สินอนุพันธ์	8.4	686,852	752,073	686,852	752,073
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.17	47,449,985	48,644,079	4,990,912	4,990,190
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	8.18	364,142	354,190	296,493	280,991
ประมาณการหนี้สินอื่น		252,371	260,518	252,371	260,518
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		479,076	511,313	394,649	430,309
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		221,177	46,214	221,177	46,214
หนี้สินตามสัญญาเช่า		442,573	468,997	191,836	210,132
หนี้สินอื่น	8.19	2,589,244	2,130,410	1,869,746	1,364,884
รวมหนี้สิน		269,037,679	265,958,424	225,258,795	220,878,734
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	8.21				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 442,431 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		3,946	4,024	3,946	4,024
(31 ธันวาคม 2564 : หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท)					
หุ้นสามัญ 2,253,716,655 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,103,153	20,128,070	20,103,153	20,128,070
(31 ธันวาคม 2564 : หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท)					
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 442,431 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		3,946	4,024	3,946	4,024
(31 ธันวาคม 2564 : หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท)					
หุ้นสามัญ 2,253,716,655 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,103,153	20,128,070	20,103,153	20,128,070
(31 ธันวาคม 2564 : หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท)					
หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นบุริมสิทธิ		-	(156)	-	(156)
หัก หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ		-	(50,338)	-	(50,338)
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		(24,849)	(24,849)	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	8.22	225,594	298,371	311,645	349,087
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	8.22	2,015,000	2,015,000	2,015,000	2,015,000
ยังไม่ได้จัดสรร		15,871,540	14,470,169	11,188,210	10,407,282
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		38,194,384	36,840,291	33,621,954	32,852,969
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		38,194,384	36,840,291	33,621,954	32,852,969
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		307,232,063	302,798,715	258,880,749	253,731,703

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเสวโป หลี่)
กรรมการ





(นายชูเสียง ชูช)
กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2565	2564	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	8.26	4,358,308	4,244,895	3,033,773	2,985,301
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8.27	1,319,166	1,423,460	954,702	1,025,026
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,039,142	2,821,435	2,079,071	1,960,275
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8.28	397,659	392,714	157,857	190,089
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8.28	79,999	59,662	53,971	48,756
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8.28	317,660	333,052	103,886	141,333
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8.29	(7,914)	(95,240)	(7,849)	(95,167)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8.30	-	7,195	-	7,195
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย					
และสินทรัพย์อื่น		34,340	5,441	31,058	2,316
หนี้สูญรับคืน		125,707	109,297	1,764	1,995
รายได้เงินปันผล		10,893	6,366	10,893	6,366
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		23,654	25,735	3,835	3,467
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,543,482	3,213,281	2,222,658	2,027,780
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		840,466	786,482	599,620	562,050
ค่าตอบแทนกรรมการ	8.31	2,945	3,090	2,945	3,090
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		131,499	115,791	78,477	79,314
ค่าภาษีอากร		88,781	91,373	75,531	78,831
ค่าจัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		4,031	3,772	2,889	2,928
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		80,651	99,975	9,142	295
อื่น ๆ		165,679	148,858	54,041	69,921
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,314,052	1,249,341	822,645	796,429
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8.32	472,928	311,879	407,340	137,249
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,756,502	1,652,061	992,673	1,094,102
ภาษีเงินได้	8.33	358,055	348,172	204,990	213,731
กำไรสำหรับงวด		1,398,447	1,303,889	787,683	880,371

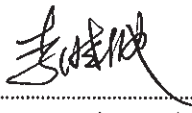
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

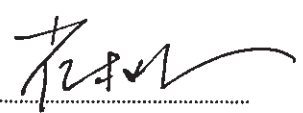
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	8.33			
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าธุรกรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน				
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	105,478	15,288	105,478	15,288
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่าธุรกรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(102,206)	(63,552)	(102,206)	(63,552)
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(35,335)	(36,977)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่จัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(710)	9,546	(710)	9,546
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(32,773)	(75,695)	2,562	(38,718)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(50,005)	234,596	(50,005)	234,596
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	12,099	42,810	-	45,792
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	7,581	(60,011)	10,001	(60,607)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(30,325)	217,395	(40,004)	219,781
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - ดูจากภาษี	(63,098)	141,700	(37,442)	181,063
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	1,335,349	1,445,589	750,241	1,061,434
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	8.34	0.62	0.35	0.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายเสี่ยวโป หลี่)
 กรรมการ




 (นายชูเชียน จุย)
 กรรมการ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ								รวม	
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		หุ้นที่ซื้อคืน		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					
	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน)	กำไร (ขาดทุน)	เงินสำรอง	กำไรสะสม		
ขอลดงบเมื่อ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 การวัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิตามส่วนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรเบ็ดเสร็จรวม โอนไปสำรองตามกฎหมาย ขอลดงบเมื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	96,895	121,677	(3,434)	2,015,000	8,818,889	31,130,627
	-	-	-	-	-	-	-	-	1,913	1,913
	-	-	-	-	(50,948)	187,677	12,230	-	912,475	1,061,434
	4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	45,947	309,354	8,796	2,015,000	9,733,277	32,193,974
ขอลดงบเมื่อ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 โอนหุ้นที่ซื้อคืนลงทุนที่ออกและชำระแล้ว การวัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิตามส่วนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม ขอลดงบเมื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	20,555	295,742	32,790	2,015,000	10,407,282	32,852,969
	(78)	(24,917)	156	50,338	-	-	-	-	(25,499)	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	18,744	18,744
	-	-	-	-	(81,820)	(40,004)	84,382	-	787,683	750,241
	3,946	20,103,153	-	-	(61,265)	255,738	117,172	2,015,000	11,188,210	33,621,954

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,756,502	1,652,061	992,673	1,094,102
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	91,983	81,626	55,743	57,774
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าค้ำประกัน	2,106	-	1,334	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	472,928	311,879	407,340	137,249
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	(33,837)	(5,395)	(30,966)	(2,316)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	(7,195)	-	(7,195)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าตัวเงินค้ำประกัน	(951)	-	(951)	-
ขาดทุนจากทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	80,651	99,975	9,142	295
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(502)	(47)	(93)	-
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อการค้าสุทธิ	7,914	95,240	7,849	95,167
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	24,523	23,896	17,663	17,307
ค่าธรรมเนียมหุ้นกู้ค้ำประกัน	109,133	-	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,039,142)	(2,821,435)	(2,079,071)	(1,960,275)
รายได้เงินปันผล	(10,893)	(6,366)	(10,893)	(6,366)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,477,560	3,388,742	2,152,729	2,129,425
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(905,393)	(1,135,834)	(902,268)	(1,133,758)
เงินสดรับเงินปันผล	10,893	6,366	10,893	6,366
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(382,356)	(273,404)	(264,526)	(193,316)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	1,661,119	1,410,109	366,598	234,459
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,355,097	(21,061,882)	8,425,011	(20,938,345)
สินทรัพย์อนุพันธ์	361,033	1,596,570	361,098	1,596,644
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,606,043)	(2,253,517)	(4,261,056)	1,022,314
ทรัพย์สินรอการขาย	19,372	(125,980)	31,869	6,386
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	34,297	36,625	34,297	36,625
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	15,310	33,481	-	-
ลูกหนี้อื่น	(52,705)	22,291	26,860	(3,829)
สินทรัพย์อื่น	21,955	1,577	(49,428)	4,146

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	14,894,171	13,139,398	14,893,878	13,133,913
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(11,019,912)	4,185,859	(11,019,912)	4,885,859
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(62,629)	(40,952)	(62,629)	(40,952)
หนี้สินอนุพันธ์	(1,402,871)	(1,245,243)	(1,402,871)	(1,245,243)
ผลประโยชน์พนักงานขาย	(2,472)	(804)	(2,160)	-
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	174,963	(98,223)	174,963	(98,223)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	(45,228)	-	(28,908)
หนี้สินอื่น	234,553	120,517	277,423	172,661
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	9,625,238	(4,325,402)	7,793,941	(1,262,493)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับดอกเบี้ย	918,471	873,794	918,471	873,794
เงินสดรับจากการขายตราสารทุน	18,744	1,913	18,744	1,913
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(8,602,039)	365,254	(8,602,039)	365,254
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	716	47	97	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(61,396)	(8,159)	(11,924)	(2,511)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,078)	(4,161)	(21)	-
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(7,726,582)	1,228,688	(7,676,672)	1,238,450
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2 16,150,000	17,344,378	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2 (17,480,000)	(13,837,558)	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8.1.2 (469,237)	(482,402)	(87,261)	(87,404)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	8.1.2 (61,632)	-	(29,716)	-
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,860,869)	3,024,418	(116,977)	(87,404)
ผลกระทบจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(37,409)	(39,124)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	378	(111,420)	292	(111,447)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	339,535	441,769	338,924	441,093
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	339,913	330,349	339,216	329,646

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หมายเหตุข้อ เรื่อง

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
5. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
6. การดำรงเงินกองทุน
7. ประมาณการและข้อสมมติฐาน
8. ข้อมูลเพิ่มเติม
 - 8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
 - 8.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
 - 8.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
 - 8.4 อนุพันธ์
 - 8.5 เงินลงทุนสุทธิ
 - 8.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
 - 8.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
 - 8.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
 - 8.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
 - 8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
 - 8.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
 - 8.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
 - 8.13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
 - 8.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ
 - 8.15 เงินรับฝาก
 - 8.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
 - 8.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
 - 8.18 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หมายเหตุข้อ	เรื่อง
8.19	หนี้สินอื่น
8.20	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
8.21	ทุนเรือนหุ้น
8.22	ทุนสำรองและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
8.23	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน
8.24	รายการบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
8.25	ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้
8.26	รายได้ดอกเบี้ย
8.27	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
8.28	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
8.29	ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
8.30	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
8.31	ค่าตอบแทนกรรมการ
8.32	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
8.33	ภาษีเงินได้
8.34	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
8.35	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
8.36	สัญญาที่สำคัญ
8.37	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
8.38	การอนุมัติงบการเงิน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย บริษัทใหญ่ได้แก่ Industrial and Commercial Bank of China Limited ถือหุ้นร้อยละ 97.98 ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีบริษัทย่อย 3 แห่ง ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8.6 และธนาคารมีสาขาทั้งหมด 20 สาขาและ 21 สาขา ตามลำดับ

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)

งบการเงินนี้จัดทำและนำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นเงินสกุลบาทโดยมีการบิดเบือนในงบการเงินและในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

2.2.1 ในระหว่างงวด ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

2.2.2 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการประกาศเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยที่เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวนี้ต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวในงบการเงินด้วย (ดูหมายเหตุข้อ 8.35)

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าว ผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่าย รับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่าจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้เจ้าของ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้น ออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคาร จะถูกบันทึกในงบการเงินรวม จนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

3.2 เงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารทุกประเภทที่ถึงกำหนดจ่ายในระยะเวลาสามเดือนหรือน้อยกว่า และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพัน

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน) อนุพันธ์ เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินลงทุนในตราสารทุน เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สินทรัพย์ทางการเงินอื่น และหนี้สินทางการเงินอื่น

3.3.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (วิธี Settlement date) ภายใต้การซื้อหรือการขายตามวิธีปกติที่มีการส่งมอบภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติทั่วไปของตลาดซื้อขายโดยปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและคำนวณดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตั้งแต่วันที่มีการตกลงกัน และอนุพันธ์จะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

3.3.2 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรม ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี ซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สามโดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอนธุรกรรมดังกล่าว การบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืมโดยมีหลักประกันคล้ายกับการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

หากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงไว้ซึ่งสิทธิในการให้บริการสินทรัพย์ทางการเงินโดยได้รับค่าธรรมเนียม ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกิดจากการให้บริการธนาคารและบริษัทย่อยนั้น หากธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าค่าธรรมเนียมที่จะได้รับชดเชยไม่เพียงพอสำหรับการให้บริการของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยต้องรับรู้หนี้สินที่เกิดจากการให้บริการสำหรับภาระผูกพันการให้บริการด้วยมูลค่ายุติธรรม หากธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าค่าธรรมเนียมที่จะได้รับมากกว่าผลตอบแทนของการให้บริการ ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ที่เกิดจากการให้สิทธิบริการ

ในกรณีที่การโอนทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน ในขณะที่ได้รับสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับกระแสเงินสดภายหลังการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกรับรู้กระแสเงินสดนั้นเป็นหนี้สูญรับคืน หากมีกระแสเงินสดรับเกินกว่าที่เคยตัดรายการจะรับรู้เข้ารายได้ดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

3.3.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจและการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอ เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณา รวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับ อัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือมีการจัดการและประเมินผลด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับ จำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง และความเสี่ยงในการกู้ยืมอื่น และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงส่วนต่างของกำไร

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารและบริษัทย่อยถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่นสินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไถ่เบี่ย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้ตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้ตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นหรือให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นรายเงินลงทุน ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุนอื่นจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นสัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.4 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าสิ้นสุดไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมถึงต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารและบริษัทย่อยวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมหรืออัตราอ้างอิงที่เหมาะสมของสินทรัพย์ ณ เวลาที่เกิดรายการและปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนโดยผ่านบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า
- สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา
- สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออก และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หรือการค้ำประกันทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณ โดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ยและดัชนีราคาที่อยู่อาศัย ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้น พิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ค้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับลูกค้ายตามสัญญาและกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินสดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้น ทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ขั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้อย่างแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของขั้นที่ 2 และขั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงด้านเครดิต “ระดับที่ต่ำลงทุน” ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจกันในระดับสากล ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำข้อยกเว้นเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำมาใช้กับเครื่องมือทางการเงินอื่น

ขั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้อย่างแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ รวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

ขั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- การล่มสลายของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงินของผู้กู้หรือ
- การซื้อหรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาที่มีส่วนลดอย่างมีนัยสำคัญซึ่งสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครอง หลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (management overlay) ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรมความเสี่ยงของแบบจำลอง และปัจจัยอื่น ๆ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตก็ต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกค้านำดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันสามงวด ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน จะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชี และคาดว่าจะลูกค้าจะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อน สามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกค้านำดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันสามงวด และคาดว่าจะลูกค้าจะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

ค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแผ่รวมกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

การแสดงรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยส่วนที่เบิกถอนและส่วนที่ยังไม่ได้เบิกถอน และธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับส่วนของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกจากส่วนที่ได้มีการเบิกถอนแล้วได้ ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงผลรวมของค่าเพื่อผลขาดทุนทั้งสองส่วนเป็นรายการหักออกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้ว สำหรับค่าเพื่อผลขาดทุนที่เกินกว่ามูลค่าขั้นต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้วแสดงในประมาณการหนี้สิน และ
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีการรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามมีการเปิดเผยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในกำไรสะสม

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเพื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้าประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้าประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นจะรับรู้สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมโดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้าประกันจ่ายล่วงหน้า และสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต อย่างมีนัยสำคัญเมื่อได้รับการค้าประกันโดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้าประกันเป็นรายการหักขาดทุนจากการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน

3.6 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค่า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิผลในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในงวดเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

อนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า

อนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้าซึ่งรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากอนุพันธ์ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า และไม่ได้ถูกกำหนดในความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

3.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และยอดคงเหลือค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับนโยบายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน การตัดรายการออกจากบัญชี การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญา และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3.3 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ามูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สินประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ

3.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ตามวิธีส่วนได้เสียรายการเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าจะถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกใน งบแสดงฐานะการเงินรวมด้วยราคาทุน และถูกปรับปรุงภายหลังวันที่ได้มาด้วยส่วนแบ่งกำไรหรือ ขาดทุนตามสัดส่วนของธนาคารและบริษัทย่อยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมหรือ การร่วมค้า เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อยในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้ามีจำนวนเท่ากับ หรือสูงกว่าส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า (รวมถึงส่วนได้เสีย ระยะยาวใด ๆ ซึ่งโดยเนื้อหาแล้ว ถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ในบริษัทร่วมและการร่วมค้า) ธนาคารและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้ส่วนแบ่งในขาดทุนที่เกินกว่า ส่วนได้เสียของตนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค่านั้น สำหรับจำนวนขาดทุนเพิ่มเติมจะรับรู้เป็นหนี้สิน กี่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือมีภาระผูกพันจากการอนุমানหรือ ได้จ่ายเงิน เพื่อชำระภาระผูกพันแทนบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าไปแล้ว

เงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าถูกบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียนับตั้งแต่วันที่ผู้ได้รับ การลงทุนกลายเป็นบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า ส่วนต่างของต้นทุนของเงินลงทุนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมสุทธิ ของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ของผู้ได้รับการลงทุน ณ วันที่ซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า จะถูกรับรู้เป็นค่าความนิยม โดยรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน สำหรับส่วนต่างของ มูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนของเงินลงทุน ให้รับรู้เป็นกำไร หรือขาดทุนทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่ซื้อเงินลงทุนนั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะเลิกใช้วิธีส่วนได้เสียนับจากวันที่เงินลงทุนไม่เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือ การร่วมค้าหรือเมื่อเงินลงทุนนั้นได้ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

หากเงินลงทุนในบริษัทร่วมได้เปลี่ยนเป็นเงินลงทุนในการร่วมค้า หรือเงินลงทุนในการร่วมค้า เปลี่ยนเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม ธนาคารและบริษัทย่อยจะยังคงใช้วิธีส่วนได้เสียต่อไปโดยไม่ต้องวัด มูลค่าเงินลงทุนที่เหลืออยู่ใหม่

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยได้ลดส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้างลง แต่ยังคงใช้วิธีการบัญชีส่วนได้เสียต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะจัดประเภทกำไรหรือขาดทุนที่เคย บันทึกไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะส่วนที่ลดลงในส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของไปยังกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ถ้ากำไรหรือขาดทุนนั้นถูกกำหนดให้ จัดประเภทเป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่ายสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกี่ยวข้อง

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการกับบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า กำไรและขาดทุนซึ่งเป็นผลมาจาก รายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเฉพาะส่วนได้เสียของผู้ลงทุนอื่น ที่ไม่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อยเท่านั้น

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีจะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายเงินลงทุนที่ถืออยู่บางส่วน การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

3.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ที่ดินแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามวัตถุประสงค์ ราคาทุนรวมถึงต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	34 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	5 และ 8 ปี

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การตัดจำหน่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณ โดยนำราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์

ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

ค่าธรรมเนียมสมาชิก

10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า

3.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมนจะมีการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ จะประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมนจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าลดระดับลงหรือหมดไป ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.13 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไป เพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

3.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนให้แก่กิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราภาระ อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ ทั้งนี้ อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล

เมื่อมีการเพิ่มผลประโยชน์ในโครงการผลประโยชน์ สัดส่วนที่เพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานรับรู้โดยวิธีเส้นตรงจนถึงวันที่ผลประโยชน์นั้นเป็นสิทธิขาด ผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้ค่าใช้จ่ายของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานนอกเหนือจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและงวดก่อน ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระและจากข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัยตามวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่าย อันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

3.15 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การด้อยค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพ

การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันเกิดรายการ

งบการเงินของกิจการในต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของกิจการในต่างประเทศ

3.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมนี้ใช้เกณฑ์ตามที่กล่าว

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

3.17 การรับรู้รายได้

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระหนี้หรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงิน นอกเหนือจากสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยเครดิตแล้วในการคำนวณ โดยใช้กระแสเงินสดที่คาดการณ์ในอนาคตซึ่งรวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน คำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะได้รับการปรับปรุงสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดจำหน่าย เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงเครดิตกับราคาดတ်จําหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มีกรกลับไปคำนวณจากมูลค่าขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะดีขึ้น

3.18 เงินปันผล

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

3.19 รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามเกณฑ์คงค้าง

3.20 ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้า

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกรวมเพื่อคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

3.21 สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผู้เช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งงูใจตามสัญญาเช่าใดๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าจะผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกซื้อนั้น

การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่ามีผล

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างงวด

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักตั้งงูใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่ยาวกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้สิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้ในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายอื่น” ในกำไรหรือขาดทุน

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม TFRS 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

3.22 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ให้เช่าหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรกในงบการเงินรวม การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกในงบการเงินรวม ซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการที่ควบคุมร่วมกันหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมิน ผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้ อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกัน เมื่อเป็นค่าภาษีเงินได้ที่จะต้องนำส่งให้กับหน่วยจัดเก็บภาษีเดียวกันและธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะเสียภาษีเงินได้ด้วยยอดสุทธิ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร

3.23 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณ โดยการหารกำไรสำหรับปีของผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ซื้อคืน

3.24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อยและธนาคาร หรือธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

3.25 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

3.26 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

3.27 หุ้นทุนซื้อคืน

เมื่อมีการซื้อคืนหุ้นทุน จำนวนสิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงจัดประเภทเป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักในส่วนของผู้ถือหุ้น

4. การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

4.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งได้กำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ขึ้นเพื่อเป็นแนวทางและเป็นมาตรฐานที่จะนำไปใช้ให้สอดคล้องกันทั้งธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายใต้หลักการคือต้องสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน วิเคราะห์ และควบคุมความเสี่ยงหลักดังกล่าวได้ ทั้งนี้กิจกรรมต่าง ๆ จะต้องบริหารภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk-return framework) เพื่อให้มั่นใจว่าได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับได้

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารโดยรวม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Group Risk Supervision and Internal Control Committee) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่ที่ทบทวนและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารและบริษัทย่อยและได้รับมอบอำนาจให้ กำหนดกลยุทธ์ นโยบาย กรอบงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้รับผิดชอบดูแลฝ่ายการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และฝ่ายการสอบทานสินเชื่อ

ธนาคารได้มีการกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารนั้นเป็นไปอย่างดียิ่งขึ้น โดยสอดคล้องตามหลักการ 3 Lines of Defenses เพื่อการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงร่วมกัน ซึ่งจากหลักการดังกล่าวนี้ธนาคารมีการกำหนดผู้รับผิดชอบหลัก (Risk Ownership) มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน (Segregation of Duties) และสร้างการถ่วงดุล (Check and Balance) ในการปฏิบัติงานและติดตามการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยง กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติใช้ในการติดตาม ควบคุมและบริหารจัดการระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย

4.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้แก่ธนาคารและบริษัทย่อยหรือไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยเปิดเผยความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่ซึ่งเกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้าประกันทางการเงิน หักด้วยสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทำหน้าที่อนุมัติกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ยอมรับได้ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Policy) และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้สายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จะออกแนวปฏิบัติสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะเดียวกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายเพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรมและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ประเทศคู่ค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติเป็นกรอบในการประเมินระดับความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์วิกฤติเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงในทางลบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของสายงานด้านการตลาดออกจากฝ่ายงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุลความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า แต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่มีประสบการณ์และได้รับการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามวงเงินและระดับความเสี่ยงของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและการอวัลต์เงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

ฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีฝ่ายสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อและการกำกับดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสถานะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิผลของพอร์ต นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการลดลงของคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ อีกทั้งยังมีประโยชน์สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อการวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานการเดียวกันภายในธนาคารและบริษัทย่อย

โมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตได้ถูกพัฒนาเพื่อพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ประกอบด้วย ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ประเมินการขาดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อการขาดหนี้ (LGD) โดยโมเดลทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพซึ่งข้อมูลเชิงปริมาณรวบรวมจากฐานข้อมูลภายในหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามโมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการประมาณการเงินทุนในการกำกับดูแลและระดับเงินทุนตามสภาพเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตามโมเดล โดยในปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยใช้โมเดลการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อนั้นขึ้นอยู่กับประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการออกแบบโมเดลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ (1) โมเดลสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้าและ (2) โมเดลสำหรับธุรกิจขนาดเล็กและสินเชื่อรายย่อย ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือประวัติการใช้วงเงินสินเชื่อ ร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต หรือกำหนดค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามนโยบาย โมเดลเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจัดอันดับถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำ จะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ค้ำประกันโดยมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับ 100% อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตนี้ถูกนำไปใช้สะท้อนคุณภาพของเครดิตที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4.2.1 โดยแบ่งเป็นระดับความเสี่ยงตามความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินได้ 5 ระดับ ได้แก่ ความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงปานกลาง ความเสี่ยงค่อนข้างสูง ความเสี่ยงสูง และผิดนัดชำระหนี้

นอกจากโมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงสำหรับการระบุระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุนในตราสารหนี้

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงานกับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งพิจารณาความมีนัยสำคัญจากการใช้ปัจจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการค้ำประกันด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่าเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่น ๆ

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการค้ำประกันด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการค้ำประกันด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ ค้ำประกันคุณภาพ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งได้รับการออกแบบให้นำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และ ตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบดุล เช่น วงเงินสินเชื่อที่ไม่ได้เบิก ภาระผูกพันด้านสินเชื่อ การค้าประกันทางการเงินและการค้าประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามชั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต ตัวแปรที่ใช้ในโมเดล ECL ประเมินจากวิธีการทางสถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีขั้นตอนในการสร้างข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต ขั้นตอนแรกทางธนาคารและบริษัทย่อยจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ในการแปลงข้อมูลสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามข้ออธิบายไว้ก่อนหน้านี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการนำการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดสถานการณ์สำหรับการคาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า 3 สถานการณ์ได้แก่ สถานการณ์ปกติ (Normal case scenario) ซึ่งเป็นสถานการณ์พื้นฐาน สถานการณ์ดีกว่าปกติ (Best case scenario) และสถานการณ์ที่แย่กว่าปกติ (Worst case scenario) โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละสถานการณ์ ตัวอย่าง ค่าตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ย และอัตราว่างงาน

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยโมเดล อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงภายหลังโมเดลเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่รายงานได้

4.2.1 คุณภาพของเครดิต

คุณภาพเครดิตได้ถูกจัดประเภทจากระดับความเสี่ยงต่ำจนถึงระดับผิดชำระหนี้ ซึ่งคุณภาพเครดิตนี้สามารถสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้โดยตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิตของเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ) ระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	44,806	-	-	44,806
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	44,806	-	-	44,806
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(42)	-	-	(42)
มูลค่าตามบัญชี	44,764	-	-	44,764
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	38,801	-	-	38,801
มูลค่าตามบัญชี	38,801	-	-	38,801
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	78,552	-	-	78,552
ความเสี่ยงปานกลาง	71,850	31	-	71,881
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	7,243	10,498	-	17,741
ผิคนัดชำระหนี้	4	-	993	997
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	157,649	10,529	993	169,171
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,185)	(2,955)	(241)	(7,381)
มูลค่าตามบัญชี	153,464	7,574	752	161,790

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	34,186	2,657	-	36,843
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	34,186	2,657	-	36,843
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30)	(1)	-	(31)
มูลค่าตามบัญชี	34,156	2,656	-	36,812
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	38,262	-	-	38,262
มูลค่าตามบัญชี	38,262	-	-	38,262
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	69,735	-	-	69,735
ความเสี่ยงปานกลาง	77,010	34	-	77,044
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	8,449	9,707	-	18,156
ผิคนัดชำระหนี้	-	-	954	954
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	155,194	9,741	954	165,889
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,074)	(2,835)	(236)	(7,145)
มูลค่าตามบัญชี	151,120	6,906	718	158,744

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2565				
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงค่า	44,806	-	-	44,806
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	44,806	-	-	44,806
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(42)	-	-	(42)
มูลค่าตามบัญชี	44,764	-	-	44,764
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงค่า	38,801	-	-	38,801
มูลค่าตามบัญชี	38,801	-	-	38,801
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงค่า	37,175	-	-	37,175
ความเสี่ยงปานกลาง	65,502	31	-	65,533
ความเสี่ยงก่อนข้างสูง/สูง	7,243	5,130	-	12,373
ผิวนัดชำระหนี้	4	-	276	280
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	109,924	5,161	276	115,361
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,278)	(851)	(6)	(4,135)
มูลค่าตามบัญชี	106,646	4,310	270	111,226

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2564			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงค่า	34,186	2,657	-	36,843
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	34,186	2,657	-	36,843
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30)	(1)	-	(31)
มูลค่าตามบัญชี	34,156	2,656	-	36,812
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงค่า	38,262	-	-	38,262
มูลค่าตามบัญชี	38,262	-	-	38,262
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3)	-	-	(3)

หน่วย : ล้านบาท

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	29,584	-	-	29,584
ความเสี่ยงปานกลาง	67,909	34	-	67,943
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	8,449	4,907	-	13,356
ผิดนัดชำระหนี้	-	-	274	274
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	105,942	4,941	274	111,157
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,897)	(800)	(5)	(3,702)
มูลค่าตามบัญชี	103,045	4,141	269	107,455

4.2.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทย่อย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมี ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มีให้หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่า ของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้าประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้าประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

การใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ในกระบวนการสินเชื่อรวมถึง

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ
- ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

สินทรัพย์ที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณการกันสำรองและการคำนวณ LTV ตามกฎเกณฑ์ต้องผ่านกระบวนการประเมิน โดยการประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สิน

ตัวอย่างของวิธีการประเมินราคาหลักประกัน มีดังนี้

- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- อสังหาริมทรัพย์อื่นๆ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- เครื่องจักรและยานพาหนะ ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- หลักเกณฑ์ในการประเมินหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดทั้งหลักทรัพย์ประเภททุนและหลักทรัพย์ประเภทหนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประเมินราคาและกำหนดไว้อย่างชัดเจน

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักของหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

				หน่วย : ล้านบาท
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		ประเภทของหลักประกันหลัก
		30 มิถุนายน 31 ธันวาคม		
		2565	2564	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	55,930	64,285	ตราสารหนี้
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,478	404	เงินสด
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8.5	83,607	75,105	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.7			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		105,198	104,337	ที่ดิน อาคารอุปกรณ์ และ หนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย				
เพื่อที่อยู่อาศัย		11	13	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน		58,923	56,571	รถยนต์
- อื่น ๆ		4,627	4,497	ไม่มี

			หน่วย : ล้านบาท	
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ประเภทของหลักประกันหลัก	
		30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	
		2565	2564	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.3	55,410	63,835	ตราสารหนี้
สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,478	404	เงินสด
เงินลงทุนในตราสารหนี้	8.5	83,607	75,105	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8.7			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		110,250	106,120	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ หนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย				
เพื่อที่อยู่อาศัย		11	13	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- อื่น ๆ		4,627	4,497	ไม่มี

4.2.3 การกระตุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระตุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระตุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” (ด้านสินทรัพย์) ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และการค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้ำประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565			
มูลค่าตามบัญชี	217,844	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	304,701	26,890
การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	49,085	257,069	12,360
การเกษตรและเหมืองแร่	1,839	9	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	53,379	21,476	867
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,855	2,324	771
การสาธารณูปโภคและบริการ	45,917	10,336	12,061
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	11	-	831
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน	55,347	-	-
อื่น ๆ	411	13,487	-
รวม	217,844	304,701	26,890

	หน่วย : ล้านบาท		
	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
มูลค่าตามบัญชี	223,918	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	313,211	30,180
การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	58,501	260,804	11,519
การเกษตรและเหมืองแร่	1,751	56	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	52,747	34,910	1,068
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,065	2,841	751
การสาธารณูปโภคและบริการ	44,272	12,426	15,960
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	13	-	882
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและเช่าการเงิน	53,186	-	-
อื่น ๆ	383	2,174	-
รวม	223,918	313,211	30,180

	หน่วย : ล้านบาท		
	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565			
มูลค่าตามบัญชี	163,973	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	332,590	26,890
การกระตุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	49,085	257,069	12,360
การเกษตรและเหมืองแร่	1,839	9	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	58,431	49,365	867
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,855	2,324	771
การสาธารณูปโภคและบริการ	42,342	10,336	12,061
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	11	-	831
อื่น ๆ	410	13,487	-
รวม	163,973	332,590	26,890

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	การค้าประกัน ทางการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
มูลค่าตามบัญชี	169,130	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้าประกัน	-	344,163	30,180
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	58,501	260,804	11,519
การเกษตรและเหมืองแร่	1,751	56	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	54,530	65,862	1,068
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,065	2,841	751
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,887	12,426	15,960
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	13	-	882
อื่น ๆ	383	2,174	-
รวม	169,130	344,163	30,180

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ทางการเงินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายด้านการเงินได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินเพื่อการจัดการสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Group Risk Supervision and Internal Control Committee) คณะบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ

ในการบริหารสภาพคล่อง สาย Global Markets จะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดแผนความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่องและผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย (Early Warning System Indicator) เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวัน และรายเดือน และมีการกำหนดระดับเตือนภัย (Trigger Points) เพื่อให้มีการเตรียมตัวล่วงหน้าหากมีตัวแปรด้านความเสี่ยงเพิ่มขึ้น และใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอจะแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกวัน และนำเสนอเข้าการประชุม ALCO เป็นประจำทุกเดือน ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่อง รวมถึงการบริหารสภาพคล่องประจำวัน
2. ดูแลให้มีการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการในการควบคุม และจำกัดความเสี่ยงสภาพคล่องอย่างเหมาะสม
3. ดูแลให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่เพียงพอในการวัดผล ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
4. พิจารณาวางเงินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและเสนอคณะกรรมการบริหาร (EXCOM) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนสมมติฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากการออกหุ้นกู้และมาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคารจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวางเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทย่อยเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคาร คือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชน และเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อรายลูกค้า เพดานสำหรับการรับฝากเงินต่อรายนิติบุคคล และต่อรายรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงาน Early Warning Indicator พร้อมทั้ง Trigger Points เพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งรายวันและรายเดือน เช่น จำนวนเงินที่มีการถอนเงินในช่วง 3 วันที่ผ่านมา อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ระดับสินทรัพย์สภาพคล่องสูง (High Quality of Liquid Assets: HQLA) และวงเงินผูกพันที่ยังไม่ได้เบิกใช้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก การจัดอันดับเครดิตของธนาคาร และบริษัทในกลุ่ม เป็นต้น
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือนเงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝากต่อ เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ

ธนาคารมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤติรายไตรมาส โดยธนาคารจะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำ ทั้งเหตุการณ์กรณีที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารเอง กรณีวิกฤติทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่คิดว่าจะเป็นผลกระทบที่รุนแรง และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับหากเกิดภาวะวิกฤติขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดเตรียมแบบรายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และแบบรายงานอัตราส่วนแหล่งที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินทุนที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงิน/การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III ซึ่งจะเปิดเผยภายในเดือนตุลาคม 2565

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
30 มิถุนายน 2565							
ครบกำหนด							
	เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	รวม
	ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี	5 ปี	กำหนด	
			ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี		ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	340	340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,656	47,279	1,776	-	-	219	55,930
เงินลงทุน	-	14,480	25,707	36,252	7,168	444	84,051
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	99	24,158	31,565	90,367	21,081	1,489	168,759
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,755	85,917	59,048	126,619	28,249	2,492	309,080
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	45,119	73,969	53,543	1,192	-	-	173,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	962	24,314	8,957	8,331	-	-	42,564
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	165	-	-	-	-	-	165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	13,408	8,873	20,178	4,991	-	47,450
รวมหนี้สินทางการเงิน	46,246	111,691	71,373	29,701	4,991	-	264,002

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2564							
ครบกำหนด							
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	340	340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,785	51,740	688	4,516	1,556	-	64,285
เงินลงทุน	-	18,275	26,108	24,623	6,099	496	75,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7	27,442	28,333	88,799	19,434	1,403	165,418
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,792	97,457	55,129	117,938	27,089	2,239	305,644
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	39,700	62,936	54,223	2,069	-	-	158,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	641	32,102	12,135	8,756	-	-	53,634
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	228	-	-	-	-	-	228
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,294	12,726	24,634	4,990	-	48,644
รวมหนี้สินทางการเงิน	40,569	101,332	79,084	35,459	4,990	-	261,434

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2565						
ครบกำหนด						
เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	รวม
ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี	5 ปี	กำหนด	
		ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี		ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	339	339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,354	47,279	1,776	-	-	55,409
เงินลงทุน	-	14,480	25,707	36,252	444	84,051
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	210	20,805	21,394	54,719	771	114,888
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,564	82,564	48,877	90,971	1,554	254,687
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	45,121	73,969	53,543	1,192	-	173,825
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	962	24,114	8,957	8,331	-	42,364
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	165	-	-	-	-	165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,991	4,991
รวมหนี้สินทางการเงิน	46,248	98,083	62,500	9,523	4,991	221,345

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2564						
ครบกำหนด						
เมื่อ	ภายใน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มี	รวม
ทวงถาม	3 เดือน	3 เดือน	1 ปี	5 ปี	กำหนด	
		ถึง 1 ปี	ถึง 5 ปี		ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	339	339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,335	51,740	688	4,516	1,556	63,835
เงินลงทุน	-	18,275	26,108	24,623	6,099	75,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	55	24,076	18,811	51,711	15,253	110,630
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,390	94,091	45,607	80,850	22,908	250,405
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	39,703	62,936	54,223	2,069	-	158,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	641	31,852	12,135	8,756	-	53,384
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	228	-	-	-	-	228
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,990	4,990
รวมหนี้สินทางการเงิน	40,572	94,788	66,358	10,825	4,990	217,533

4.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร รวมทั้งภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีคณะกรรมการย่อยทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงดูแลและควบคุมภายในให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดคำนิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน และอนุพันธ์ที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

4.4.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
30 มิถุนายน 2565								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด								
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณ ภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	340	-	340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	333	42,488	4,417	564	1,587	6,541	-	55,930
เงินลงทุน	-	14,480	25,707	36,252	7,168	444	-	84,051
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	586	69,919	36,923	55,522	4,832	-	977	168,759
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	919	126,887	67,047	92,338	13,587	7,325	977	309,080
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	44,406	73,968	53,543	1,192	-	714	-	173,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,037	29,074	6,778	1,271	-	404	-	42,564
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	165	-	165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	13,408	8,873	20,178	4,991	-	-	47,450
รวมหนี้สินทางการเงิน	49,443	116,450	69,194	22,641	4,991	1,283	-	264,002

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2564							
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	340	-	340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	245	56,763	181	-	1,556	-	64,285
เงินลงทุน	-	18,509	25,874	24,623	6,099	-	75,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	464	87,578	19,144	52,306	4,987	-	165,418
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	709	162,850	45,199	76,929	12,642	939	305,644
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	39,183	62,936	54,223	2,069	-	517	158,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	343	39,512	12,659	114	-	1,006	53,634
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	228	228
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,294	12,726	24,634	4,990	-	48,644
รวมหนี้สินทางการเงิน	39,526	108,742	79,608	26,817	4,990	1,751	261,434

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2565							
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	339	-	339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32	42,488	4,417	564	1,587	-	55,409
เงินลงทุน	-	14,480	25,707	36,252	7,168	-	84,051
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	697	62,828	30,321	20,083	700	-	114,888
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	729	119,796	60,445	56,899	9,455	7,104	254,687
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	44,408	73,968	53,543	1,192	-	714	173,825
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,037	28,874	6,778	1,271	-	404	42,364
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	165	165
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,991	-	4,991
รวมหนี้สินทางการเงิน	49,445	102,842	60,321	2,463	4,991	1,283	221,345

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
31 ธันวาคม 2564								
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด								
	เมื่อ ทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี อัตรา ดอกเบี้ย	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	339	-	339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	56,763	181	-	1,556	5,333	-	63,835
เงินลงทุน	-	18,509	25,874	24,623	6,099	496	-	75,601
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	512	84,377	9,562	15,150	769	-	260	110,630
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	514	159,649	35,617	39,773	8,424	6,168	260	250,405
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	39,186	62,936	54,223	2,069	-	517	-	158,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	343	39,262	12,659	114	-	1,006	-	53,384
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	228	-	228
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,990	-	-	4,990
รวมหนี้สินทางการเงิน	39,529	102,198	66,882	2,183	4,990	1,751	-	217,533

ยอดตัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายคำนวณโดยตัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปี และอัตราตัวเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม						
	2565			2564		
	ยอดคงเหลือ ตัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ตัวเฉลี่ย ⁽¹⁾	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55,232	252	0.91	45,278	206	0.91
เงินลงทุน	76,900	923	2.40	74,741	907	2.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	174,322	3,183	3.65	173,811	3,131	3.60
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	167,697	501 ⁽²⁾	0.60	160,621	599 ⁽²⁾	0.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,064	176	0.88	38,340	155	0.81
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,501	449 ⁽³⁾	1.85	47,275	484 ⁽³⁾	2.05

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดตัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽³⁾ รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾			ถัวเฉลี่ย ⁽¹⁾		
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,749	251	0.92	44,953	206	0.92
เงินลงทุน	76,900	923	2.40	74,741	907	2.43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	111,982	1,859	3.32	114,202	1,871	3.28
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	167,702	501 ⁽²⁾	0.60	160,636	599 ⁽²⁾	0.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,299	173	0.88	37,785	153	0.81
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,991	87 ⁽³⁾	3.48	4,989	88 ⁽³⁾	3.51

⁽¹⁾ คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

⁽²⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

⁽³⁾ รวมค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

4.4.2 การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้รายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Repricing Gap Report) ในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสดังขึ้นและแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาส เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่มีกรอบการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระคืนหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps	100 bps	100 bps
เงินบาท	27	(27)	297	(297)
เงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ	(47)	47	(91)	91
เงินหยวน	(29)	29	(12)	12
เงินยูโร	(3)	3	25	(25)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	(52)	52	219	(219)

หน่วย : ล้านบาท

สกุลเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps	100 bps	100 bps
เงินบาท	113	(113)	328	(328)
เงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ	(59)	59	(95)	95
เงินหยวน	(29)	29	(12)	12
เงินยูโร	(5)	5	25	(25)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราดอกเบี้ย	20	(20)	246	(246)

4.4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

งบการเงินรวม

	30 มิถุนายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾
ฐานะทันที	676	(240)	(45)	496	(338)	(72)
ฐานะล่วงหน้า	(671)	240	49	(492)	339	75
ฐานะสุทธิ	5	-	4	4	1	3

⁽¹⁾ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

หน่วย : ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	30 มิถุนายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่น ๆ ⁽¹⁾
ฐานะทันที	673	(240)	(45)	493	(338)	(72)
ฐานะล่วงหน้า	(671)	240	49	(492)	339	75
ฐานะสุทธิ	2	-	4	1	1	3

⁽¹⁾ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

4.4.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับได้ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 123 ล้านบาท โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 437 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 125 ล้านบาท โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 489 ล้านบาท

5. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม			
		30 มิถุนายน 2565			
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	198	-	198	-	198
- อัตราดอกเบี้ย	1,280	-	1,280	-	1,280
	1,478	-	1,478	-	1,478
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
คัดจำหน่าย	44,764	-	45,017	-	45,017
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,801	-	38,801	-	38,801
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	444	-	437	8	445
	84,009	-	84,255	8	84,263
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	102,375	-	26,548	83,320	109,868
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	187,862	-	112,281	83,328	195,609
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	173,823	-	173,822	-	173,822
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	426	-	426	-	426
- อัตราดอกเบี้ย	59	-	59	-	59
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	201	-	201	-	201
	686	-	686	-	686
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	47,450	-	47,107	-	47,107
รวมหนี้สินทางการเงิน	221,959	-	221,615	-	221,615

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม			
		31 ธันวาคม 2564			
		มูลค่าสุทธิรวม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	164	-	164	-	164
- อัตราดอกเบี้ย	200	-	200	-	200
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	40	-	40	-	40
	404	-	404	-	404
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
คัดจำหน่าย	36,843	-	36,816	-	36,816
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิรวม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,262	-	38,262	-	38,262
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	496	-	489	7	496
	75,601	-	75,567	7	75,574
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้⁽¹⁾	108,847	-	19,573	89,200	108,773
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	184,852	-	95,544	89,207	184,751
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	158,928	-	158,933	-	158,933
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	165	-	165	-	165
- อัตราดอกเบี้ย	453	-	453	-	453
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	134	-	134	-	134
	752	-	752	-	752
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,644	-	49,106	-	49,106
รวมหนี้สินทางการเงิน	208,324	-	208,791	-	208,791

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่ระบุ ไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2565					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				รวม
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	198	-	198	-	198
- อัตราดอกเบี้ย	1,280	-	1,280	-	1,280
	1,478	-	1,478	-	1,478
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ดัดจำหน่าย	44,764	-	45,017	-	45,017
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,801	-	38,801	-	38,801
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	444	-	437	8	445
	84,009	-	84,255	8	84,263
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	114,888	-	29,230	85,741	114,971
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	200,375	-	114,963	85,749	200,712
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	173,825	-	173,824	-	173,824
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	426	-	426	-	426
- อัตราดอกเบี้ย	59	-	59	-	59
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	201	-	201	-	201
	686	-	686	-	686
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,991	-	4,869	-	4,869
รวมหนี้สินทางการเงิน	179,502	-	179,379	-	179,379

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2564					
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	164	-	164	-	164
- อัตราดอกเบี้ย	200	-	200	-	200
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	40	-	40	-	40
	404	-	404	-	404
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย	36,843	-	36,816	-	36,816
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	38,262	-	38,262	-	38,262
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	496	-	489	7	496
	75,601	-	75,567	7	75,574
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	110,630	-	21,376	89,247	110,623
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	186,635	-	97,347	89,254	186,601
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	158,931	-	158,936	-	158,936
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	165	-	165	-	165
- อัตราดอกเบี้ย	453	-	453	-	453
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	134	-	134	-	134
	752	-	752	-	752
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,990	-	5,044	-	5,044
รวมหนี้สินทางการเงิน	164,673	-	164,732	-	164,732

⁽¹⁾ จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้เอกชน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของ
สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้าย
ของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน
ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาดได้แก่วิธีราคาตลาด
(Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือวิธีรายได้ (Income Approach) ในการคำนวณมูลค่า
ของกิจการรวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมี
นัยสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อถือตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่า
ตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่โดยมี
ระยะเวลาคงเหลือของสัญญามากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลดโดยใช้อัตรา
ดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

สำหรับมูลค่ายุติธรรมในระดับ 3 ธนาคารใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ เป็นอัตราดอกเบี้ย
อ้างอิงภายใน ซึ่งมีช่วงของการประมาณการอยู่ระหว่างร้อยละ 1.74 ถึง ร้อยละ 5.20 โดยข้อมูลดังกล่าวมีความ
อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและอาจส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝาก
ประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝาก
ประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดย
ใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดย
วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับ
ผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และ/หรือรายการ
ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าตลาดของรายการที่มี
อัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด
โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ให้กับตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ถือตามราคา
ซื้อขายของหุ้นกู้ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่เป็นอิสระและน่าเชื่อถือที่ราคาเหล่านั้นได้ถูกทดสอบความสมเหตุสมผล โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

6. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ทั้งนี้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคาร จำแนกได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,107,099	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	14,494,434	13,163,782
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	108,422	265,582
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,092,664)	(945,584)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	35,607,442	34,555,531
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,721,712	2,793,948
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,721,712	7,793,948
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	43,329,154	42,349,479
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	229,029,467	234,279,885

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม			
ชั้นค่าที่ ระบุท.	30 มิถุนายน 2565	ชั้นค่าที่ ระบุท.	31 ธันวาคม 2564	
กำหนด ⁽¹⁾		กำหนด ⁽¹⁾		
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11	18.92	11	18.08
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	15.55	8.5	14.75
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7	15.55	7	14.75
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	3.37	-	3.33

⁽¹⁾ รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของระบุท. โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,107,099	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,015,000	2,015,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	10,421,868	9,811,534
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	194,473	316,297
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(803,087)	(509,030)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	31,935,353	31,715,401
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,210,153	2,295,401
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,210,153	7,295,401
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	39,145,506	39,010,802
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	183,753,076	190,253,366

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
ชั้นค่าที่ ระบุท. กำหนด ⁽¹⁾	30 มิถุนายน 2565	ชั้นค่าที่ ระบุท. กำหนด ⁽¹⁾	31 ธันวาคม 2564	
	(ร้อยละ)			
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11	21.30	11	20.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	17.38	8.5	16.67
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7	17.38	7	16.67
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	3.92	-	3.83

⁽¹⁾ รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของระบุท. โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 14/2562 และ สนส. 15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthailand.com ภายใต้อัฒชีรายงานทางการเงิน เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2565 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ภายในเดือนตุลาคม 2565

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผกค. (12) ว.1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำเนินงานเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารไม่จำเป็นต้องมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

7. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

7.1 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอายุการใช้งานที่แน่นอนจะทำการทดสอบการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่มีอายุการใช้งานที่แน่นอน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่า โดยการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์

7.2 การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนสะสมยกมา

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยคาดการณ์ได้แน่นอนว่าจะมีประโยชน์ทางภาษีในอนาคต และโอกาสที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะสามารถใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนทางภาษีสะสม

7.3 การระบุพันธผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของการระบุพันธผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว รวมถึงอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของการระบุพันธดังกล่าว

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายการระบุพันธผลประโยชน์พนักงาน ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระการระบุพันธที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.18

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

7.4 การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.5 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดย TFRS 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อย พิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

7.5 การวัดมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์และหนี้สินบางรายการของธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมเพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับ 1 ไม่สามารถหาได้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่าง ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

8.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	308	350	-	-
การตัดจำหน่ายคอกเบี้ย	439	97	1	1

8.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ⁽¹⁾	การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ ⁽²⁾	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,644	(1,799)	605	47,450
หนี้สินตามสัญญาเช่า	469	(62)	36	443
รวม	49,113	(1,861)	641	47,893

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ⁽¹⁾	การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ ⁽²⁾	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,551	3,024	483	48,058
รวม	44,551	3,024	483	48,058

(1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด

(2) การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรูดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ⁽¹⁾	การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ ⁽²⁾	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,990	(87)	88	4,991
หนี้สินตามสัญญาเช่า	210	(30)	12	192
รวม	5,200	(117)	100	5,183

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ⁽¹⁾	การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ ⁽²⁾	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,989	(87)	87	4,989
รวม	4,989	(87)	87	4,989

(1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิรวมจำนวนเงินสดรับและเงินสดชำระคืนในงบกระแสเงินสด

(2) การเปลี่ยนแปลงอื่นเกิดจากดอกเบี้ยจ่ายรูดบัญชีและค่าตัดจำหน่ายสะสมของค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้

8.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่มีเกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่มีเกิดขึ้นนั้นถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

8.2 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2565				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	340	340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	55,907	55,907
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,478	-	-	-	1,478
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,801	444	44,764	84,009
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	161,790	161,790
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	52	52
รวม	1,478	38,801	444	262,853	303,576
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	173,823	173,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	42,564	42,564
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	165	165
หนี้สินอนุพันธ์	687	-	-	-	687
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	47,450	47,450
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	221	221
รวม	687	-	-	264,223	264,910

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	340	340
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	64,219	64,219
สินทรัพย์อนุพันธ์	404	-	-	-	404
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,262	496	36,812	75,570
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	158,744	158,744
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	86	86
รวม	404	38,262	496	260,201	299,363
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	158,928	158,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	53,634	53,634
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	228	228
หนี้สินอนุพันธ์	752	-	-	-	752
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	48,644	48,644
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	46	46
รวม	752	-	-	261,480	262,232

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิถุนายน 2565				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	339	339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	55,387	55,387
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,478	-	-	-	1,478
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,801	444	44,764	84,009
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	11,226	11,226
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	52	52
รวม	1,478	38,801	444	111,768	152,491

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				รวม
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	30 มิถุนายน 2565 เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	173,825	173,825
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	42,364	42,364
หนี้สินจำนองเมื่อทางตาม	-	-	-	165	165
หนี้สินอนุพันธ์	687	-	-	-	687
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,991	4,991
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	221	221
รวม	687	-	-	221,566	222,253

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				รวม
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	339	339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	63,769	63,769
สินทรัพย์อนุพันธ์	404	-	-	-	404
เงินลงทุนสุทธิ	-	38,262	496	36,812	75,570
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	107,455	107,455
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	86	86
รวม	404	38,262	496	208,461	247,623

หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	158,931	158,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	53,384	53,384
หนี้สินจำนองเมื่อทางตาม	-	-	-	228	228
หนี้สินอนุพันธ์	752	-	-	-	752
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,990	4,990
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	46	46
รวม	752	-	-	217,579	218,331

8.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
ในประเทศไทย				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,595,386	2,630,169	2,595,386	2,630,169
ธนาคารพาณิชย์	26,550,651	34,300,806	26,134,437	33,942,416
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10,350,123	14,680,635	10,350,000	14,680,000
สถาบันการเงินอื่น	6,788,363	3,473,850	6,788,363	3,473,850
รวม	46,284,523	55,085,460	45,868,186	54,726,435
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,836)	(13,328)	(15,836)	(13,328)
รวมในประเทศไทย - สุทธิ	46,271,274	55,076,531	45,854,931	54,717,501
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,989,928	7,414,981	6,886,533	7,324,189
เงินหยวน	1,830,934	1,548,378	1,830,934	1,548,378
เงินยูโร	539,226	141,303	539,226	141,303
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	234,678	29,569	234,678	29,569
เงินสกุลอื่น	50,758	65,453	50,758	65,453
รวม	9,645,524	9,199,684	9,542,129	9,108,892
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ				
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(61,497)	(95,279)	(61,497)	(95,279)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	9,635,781	9,142,551	9,532,386	9,051,759
รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ - สุทธิ	55,907,055	64,219,082	55,387,317	63,769,260

8.4 อนุพันธ์

8.4.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾
อัตราแลกเปลี่ยน	198,188	426,398	36,619,139	163,706	164,686	27,732,085
อัตราดอกเบี้ย	132,866	7,248	3,553,472	32,784	14,668	3,210,419
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	200,959	1,816,744	39,758	134,070	6,642,546
รวม	331,054	634,605	41,989,355	236,248	313,424	37,585,050

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
คู่สัญญา	ร้อยละ	
สถาบันการเงิน	98.14	98.10
นิติบุคคล	1.86	1.90
รวม	100.00	100.00

8.4.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2565		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย			
- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	997,401	52,247	29,124,123
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	149,256	-	3,529,700
รวม	1,146,657	52,247	32,653,823

⁽¹⁾ มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
31 ธันวาคม 2564			
ประเภทความเสี่ยง อัตราดอกเบี้ย	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตาม สัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	126,386	438,649	29,578,665
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	40,896	-	3,341,990
รวม	167,282	438,649	32,920,655

⁽¹⁾ มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

วิธีการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารใช้สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกัน เป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปร รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมคือเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่เป็นผลมาจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันเท่ากับ 28,178 ล้านบาทและเท่ากับ 29,789 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งส่งผลให้มีการรับรู้กำไรจากค่าไม่มีประสิทธิภาพในกำไรขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 จำนวน 0.51 ล้านบาท และจำนวน 0.10 ล้านบาท ตามลำดับ

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐ โดยความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกัน เป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบผันแปรเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดคือเงินกู้ยืมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve) ได้แก่ ยอดสะสมของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยง เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพที่ถูกรับรู้เป็นกำไรในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 จำนวน 146 ล้านบาท และถูกรับรู้เป็นกำไรในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 41 ล้านบาท

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และจำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

8.5 เงินลงทุนสุทธิ

8.5.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</i>	<i>ราคาทุนตัดจำหน่าย</i>	<i>ราคาทุนตัดจำหน่าย</i>
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	21,133,183	12,169,770
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	23,672,383	24,673,360
	44,805,566	36,843,130
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(41,898)	(30,938)
รวม	44,763,668	36,812,192
<i>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i>	<i>มูลค่ายุติธรรม</i>	<i>มูลค่ายุติธรรม</i>
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	35,990,046	33,945,340
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	2,118,470	2,177,005
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	692,704	2,139,974
รวม	38,801,220	38,262,319
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,120)	(3,397)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่า	เงินปันผล	มูลค่า	เงินปันผล
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ยุติธรรม		ยุติธรรม	
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	436,941	9,796	488,969	6,626
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,450	1,097	7,450	340
รวม	444,391	10,893	496,419	6,966
รวมเงินลงทุนสุทธิ	84,009,279		75,570,930	

ธนาคารได้นำเงินลงทุนในตราสารหนี้ไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ได้ใช้เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวนเงิน 4,890 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ใช้เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวนเงิน 7,583 ล้านบาท

8.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัทที่ตั้ง	ธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงิน								
ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ⁽¹⁾	และการซื้อสิทธิเรียก								
	ร้องในการรับชำระหนี้	99.99	99.99	4,250	4,250	4,250	4,250	-	-
บริษัทย่อยทางอ้อม									
Sky High LI Leasing									
Designated Activity									
Company Limited ⁽²⁾	ธุรกิจเช่าซื้อ	99.99	99.99	-	-	-	-	-	-
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย)	ธุรกิจนายหน้า								
อินชัวร์นซ์	ประกันชีวิตและ								
โบรคเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	ประกันวินาศภัย	99.99	99.99	6	6	-	-	-	-
						4,250	4,250	-	-

⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย

⁽²⁾ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไอร์แลนด์

8.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

8.7.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินเบิกเกินบัญชี	482,894	464,134	482,894	464,134
เงินให้กู้ยืม	81,324,011	81,188,382	84,853,748	84,530,407
ค้ำเงิน	19,410,625	19,012,314	22,521,625	19,060,314
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	8,618,772	8,181,862	7,029,533	6,574,855
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	54,594,364	51,856,176	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,328,426	4,715,202	-	-
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	168,759,092	165,418,070	114,887,800	110,629,710
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	412,297	470,620	473,213	527,113
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	169,171,389	165,888,690	115,361,013	111,156,823
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,381,505)	(7,144,862)	(4,134,889)	(3,701,778)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	161,789,884	158,743,828	111,226,124	107,455,045

8.7.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : พันบาท					
	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	142,311,319	27,951	142,339,270	138,585,332	29,339	138,614,671
เงินดอลลาร์สหรัฐ	18,776,161	4,394,077	23,170,238	18,730,740	4,378,248	23,108,988
เงินหยวน	20,664	392,300	412,964	20,922	586,641	607,563
เงินยูโร	367	2,836,253	2,836,620	301	3,086,547	3,086,848
รวม ⁽¹⁾	161,108,511	7,650,581	168,759,092	157,337,295	8,080,775	165,418,070

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	88,485,910	27,951	88,513,861	83,839,901	29,339	83,869,240
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15,200,541	7,923,814	23,124,355	15,345,786	7,720,273	23,066,059
เงินหยวน	20,664	392,300	412,964	20,922	586,641	607,563
เงินยูโร	367	2,836,253	2,836,620	301	3,086,547	3,086,848
รวม ⁽¹⁾	103,707,482	11,180,318	114,887,800	99,206,910	11,422,800	110,629,710

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

8.7.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ			
ชั้นที่ 1	157,649,763	155,194,609	109,924,414	105,941,499
ชั้นที่ 2 ⁽²⁾	10,528,174	9,740,564	5,160,862	4,941,368
ชั้นที่ 3	993,452	953,517	275,737	273,956
รวม ⁽¹⁾	169,171,389	165,888,690	115,361,013	111,156,823

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.7.1

⁽²⁾ รวมถึงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 776 ล้านบาทในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ที่ได้รับรู้ในงบการเงินของบริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงของธนาคารสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของ Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกับบริษัทขนาดใหญ่รายหนึ่งในธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งมีมูลค่า 3,576 ล้านบาท และ 3,385 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้ความช่วยเหลือแก่ธุรกิจดังกล่าวตามมาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นเครื่องบินซึ่งเป็นสินทรัพย์อ้างอิงภายใต้สัญญาเช่าซื้อ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 776 ล้านบาท และจำนวน 735 ล้านบาท ตามลำดับ และจัดชั้นลูกหนี้ไว้ในชั้นที่ 2 เพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสถานการณ์ปัจจุบัน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวได้รับความเห็นชอบแล้ว ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการติดตามสถานการณ์ของลูกหนี้ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

8.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม				
30 มิถุนายน 2565				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,838,159	1,260	-	1,839,419
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	53,195,995	164,278	18,852	53,379,125
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,667,853	51,843	134,749	11,854,445
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,939,610	4,874,422	102,659	45,916,691
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,070	1,352	-	11,422
อื่น ๆ ⁽¹⁾	49,655,258	5,382,602	720,130	55,757,990
รวม ⁽²⁾	157,306,945	10,475,757	976,390	168,759,092

⁽¹⁾ อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2564				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,750,213	1,260	-	1,751,473
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	52,555,576	172,365	19,091	52,747,032
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,910,484	17,961	136,996	13,065,441
การสาธารณูปโภคและบริการ	39,466,519	4,702,381	102,659	44,271,559
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,484	1,564	-	13,048
อื่น ๆ ⁽¹⁾	48,073,941	4,814,958	680,618	53,569,517
รวม ⁽²⁾	154,768,217	9,710,489	939,364	165,418,070

⁽¹⁾ อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงินของบริษัทย่อย

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2565				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,838,159	1,260	-	1,839,419
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	54,717,756	3,694,015	18,852	58,430,623
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,667,853	51,843	134,749	11,854,445
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,939,610	1,298,803	102,659	42,341,072
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,070	1,352	-	11,422
อื่น ๆ	407,048	1,356	2,415	410,819
รวม ⁽¹⁾	109,580,496	5,048,629	258,675	114,887,800

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2564				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,750,213	1,260	-	1,751,473
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	50,996,569	3,514,390	19,091	54,530,050
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,910,484	17,961	136,996	13,065,441
การสาธารณูปโภคและบริการ	39,466,519	1,317,427	102,659	40,886,605
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,484	1,564	-	13,048
อื่น ๆ	379,835	2,200	1,058	383,093
รวม ⁽¹⁾	105,515,104	4,854,802	259,804	110,629,710

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 8.7.1

8.7.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	734,595	703,802	252,429	255,221
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ⁽¹⁾	0.34	0.31	0.15	0.15
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	976,390	939,364	258,675	259,804
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ⁽¹⁾	0.45	0.42	0.16	0.15

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

8.7.6 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
			30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
			(ร้อยละต่อปี)		(ล้านบาท)	
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	1.10	1.10	111	48
	มีระยะเวลา	2567	2.34 - 2.41	-	3,000	-
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	มีระยะเวลา	2581	1 year USD	LIBOR 3 เดือน		
			Cost of fund + 0.10	+ 1.70	3,530	3,342
รวม					6,641	3,390
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(827)	(735)
สุทธิ					5,814	2,655

8.7.7 การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565 2564

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี⁽¹⁾

ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ 1 38

ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ - 1

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.35 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

8.8 ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	108,607	-	-	108,607
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
คาดว่าจะเกิดขึ้น	(33,256)	-	-	(33,256)
ซื้อหรือได้มา	4,185	-	-	4,185
ตัดรายการระหว่างงวด	(2,203)	-	-	(2,203)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	77,333	-	-	77,333
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	33,321	1,014	-	34,335
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,555)	-	-	(2,555)
ซื้อหรือได้มา	14,998	-	-	14,998
ตัดรายการระหว่างงวด	(746)	(1,014)	-	(1,760)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	45,018	-	-	45,018
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	4,074,006	2,835,294	235,562	7,144,862
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	74,789	(221,533)	146,744	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(154,572)	354,550	198,217	398,195
ได้มาระหว่างงวด	266,520	12,775	1,810	281,105
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(75,892)	(26,228)	(29,201)	(131,321)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(311,336)	(311,336)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	4,184,851	2,954,858	241,796	7,381,505
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	256,537	3,958	22	260,517
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	333	(333)	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,248)	(291)	-	(10,539)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงินใหม่	14,043	-	-	14,043
ตัดรายการระหว่างงวด	(11,483)	(167)	-	(11,650)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	249,182	3,167	22	252,371

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	101,001	-	-	101,001
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,151)	-	-	(6,151)
ซื้อหรือได้มา	34,083	-	-	34,083
ตัดรายการระหว่างปี	(20,326)	-	-	(20,326)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	108,607	-	-	108,607
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	33,774	-	-	33,774
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(2,023)	2,023	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(510)	(1,009)	-	(1,519)
ซื้อหรือได้มา	11,117	-	-	11,117
ตัดรายการระหว่างปี	(9,037)	-	-	(9,037)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	33,321	1,014	-	34,335
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	3,557,671	2,669,286	237,351	6,464,308
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	117,389	(143,780)	26,391	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	126,908	323,887	511,175	961,970
ได้มาระหว่างปี	571,427	58,083	13,492	643,002
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(299,389)	(72,182)	(50,593)	(422,164)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(502,254)	(502,254)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	4,074,006	2,835,294	235,562	7,144,862
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	287,656	6,041	22	293,719
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(30)	(3,139)	3,169	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(86,015)	1,161	(3,169)	(88,023)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงินใหม่	114,354	22	-	114,376
ตัดรายการระหว่างปี	(59,428)	(127)	-	(59,555)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	256,537	3,958	22	260,517

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	108,607	-	-	108,607
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(33,256)	-	-	(33,256)
ซื้อหรือได้มา	4,185	-	-	4,185
ตัดรายการระหว่างงวด	(2,203)	-	-	(2,203)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	77,333	-	-	77,333
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	33,321	1,014	-	34,335
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,555)	-	-	(2,555)
ซื้อหรือได้มา	14,998	-	-	14,998
ตัดรายการระหว่างงวด	(746)	(1,014)	-	(1,760)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	45,018	-	-	45,018
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	2,897,056	800,140	4,582	3,701,778
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	711	(1,097)	386	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	204,915	52,794	5,076	262,785
ได้มาระหว่างงวด	237,986	1,673	68	239,727
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(62,765)	(2,770)	(894)	(66,429)
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(2,972)	(2,972)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	3,277,903	850,740	6,246	4,134,889
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	256,537	3,958	22	260,517
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	333	(333)	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,248)	(291)	-	(10,539)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงินใหม่				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	14,043	-	-	14,043
ตัดรายการระหว่างงวด	(11,483)	(167)	-	(11,650)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	249,182	3,167	22	252,371

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต)	(สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	101,001	-	-	101,001
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(6,151) 34,083	-	-	(6,151) 34,083
ตัดรายการระหว่างปี	(20,326)	-	-	(20,326)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	108,607	-	-	108,607
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	33,774	-	-	33,774
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(2,023)	2,023	-	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(510) 11,117	(1,009)	-	(1,519) 11,117
ตัดรายการระหว่างปี	(9,037)	-	-	(9,037)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	33,321	1,014	-	34,335
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	2,317,049	660,394	6,061	2,983,504
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(772)	(754)	1,526	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้มาระหว่างปี	337,386 504,321	147,488 15,236	55,474 318	540,348 519,875
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(260,928)	(22,224)	(730)	(283,882)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(58,067)	(58,067)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,897,056	800,140	4,582	3,701,778
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	287,656	6,041	22	293,719
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(30)	(3,139)	3,169	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(86,015)	1,161	(3,169)	(88,023)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงินใหม่	114,354	22	-	114,376
ตัดรายการระหว่างปี	(59,428)	(127)	-	(59,555)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	256,537	3,958	22	260,517

8.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องบิน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยช่วงระยะเวลาประมาณ 1 ปีถึง 21 ปี และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2565			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	15,664	42,801	7,920	66,385
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ ⁽¹⁾	(2,434)	(4,356)	(671)	(7,461)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	13,230	38,445	7,249	58,924
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(3,227)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				55,697

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	14,537	41,173	7,493	63,203
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ ⁽¹⁾	(2,275)	(4,108)	(248)	(6,631)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	12,262	37,065	7,245	56,572
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(3,407)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				53,165

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

8.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ในบางกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ ธนาคารอาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buy-back rights) หรืออาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อสินทรัพย์คืนก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2565					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	361,637	-	(17,822)	343,815 ⁽¹⁾	29,146
- สังหาริมทรัพย์	110,714	307,998	(292,068)	126,644	-
รวม	472,351	307,998	(309,890)	470,459	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	78,710	-	(2,280)	76,430	-
- สังหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	87,250	-	(2,280)	84,970	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	559,601	307,998	(312,170)	555,429	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(415,039)	(86,025)	90,636	(410,428)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	144,562	221,973	(221,534)	145,001	-

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2564					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	661,484	-	(299,847)	361,637 ⁽¹⁾	29,146
- สังหาริมทรัพย์	135,653	668,823	(693,762)	110,714	-
รวม	797,137	668,823	(993,609)	472,351	29,146
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	83,320	-	(4,610)	78,710	-
- สังหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	91,860	-	(4,610)	87,250	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	888,997	668,823	(998,219)	559,601	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(580,659)	(340,090)	505,710	(415,039)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	308,338	328,733	(492,509)	144,562	-

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 223 ล้านบาท และ 223 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2565					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	361,636	-	(17,822)	343,814 ⁽¹⁾	29,146
รวม	361,636	-	(17,822)	343,814	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	78,710	-	(2,280)	76,430	-
- สิ่งหามทรัพย์สิน	8,540	-	-	8,540	-
รวม	87,250	-	(2,280)	84,970	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	448,886	-	(20,102)	428,784	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(385,562)	(9,000)	19,198	(375,364)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	63,324	(9,000)	(904)	53,420	-

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2564					
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	661,483	-	(299,847)	361,636 ⁽¹⁾	29,146
รวม	661,483	-	(299,847)	361,636	29,146
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	83,320	-	(4,610)	78,710	-
- สิ่งหามทรัพย์สิน	8,540	-	-	8,540	-
รวม	91,860	-	(4,610)	87,250	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	753,343	-	(304,457)	448,886	29,146
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(533,888)	(122,052)	270,378	(385,562)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	219,455	(122,052)	(34,079)	63,324	-

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 223 ส้านบาท และ 223 ส้านบาท ตามลำดับ

8.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			หน่วย : พันบาท
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
ราคาทุน				
ที่ดิน	8,500	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	735,295	33,101	(16,958)	751,438
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	684,271	49,245	(81,436)	652,080
ยานพาหนะ	88,002	-	(1,497)	86,505
รวมราคาทุน	1,522,960	82,346	(99,891)	1,505,415
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,513)	(100)	-	(2,613)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(183,542)	(61,321)	16,958	(227,905)
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(563,874)	(22,664)	78,777	(507,761)
ยานพาหนะ	(72,905)	(3,867)	1,497	(75,275)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(822,834)	(87,952)	97,232	(813,554)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	700,126	(5,606)	(2,659)	691,861

	งบการเงินรวม			หน่วย : พันบาท
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน				
ที่ดิน	8,500	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	487,492	267,611	(19,808)	735,295
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	656,418	45,923	(18,070)	684,271
ยานพาหนะ	88,002	-	-	88,002
รวมราคาทุน	1,247,304	313,534	(37,878)	1,522,960
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,310)	(203)	-	(2,513)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(97,342)	(102,301)	16,101	(183,542)
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(518,713)	(63,227)	18,066	(563,874)
ยานพาหนะ	(63,424)	(9,481)	-	(72,905)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(681,789)	(175,212)	34,167	(822,834)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	565,515	138,322	(3,711)	700,126

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2565

พันบาท 87,952

2564

พันบาท 78,577

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน ราคาทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ ธันวาคม 2564 มีจำนวน 433 ล้านบาทและจำนวน 482 ล้านบาท ตามลำดับ

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
ราคาทุน				
ที่ดิน	8,500	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	413,243	10,086	(16,958)	406,371
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	516,234	11,265	(6,957)	520,542
ยานพาหนะ	67,438	-	-	67,438
รวมราคาทุน	1,012,307	21,351	(23,915)	1,009,743
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,513)	(98)	-	(2,611)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(118,853)	(33,448)	16,958	(135,343)
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(430,158)	(15,740)	6,950	(438,948)
ยานพาหนะ	(54,088)	(3,568)	-	(57,656)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(605,612)	(52,854)	23,908	(634,558)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	406,695	(31,503)	(7)	375,185

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน				
ที่ดิน	8,500	-	-	8,500
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	6,892	-	-	6,892
สินทรัพย์สิทธิการใช้	402,483	26,107	(15,347)	413,243
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	504,023	24,699	(12,488)	516,234
ยานพาหนะ	67,438	-	-	67,438
รวมราคาทุน	989,336	50,806	(27,835)	1,012,307
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	(2,310)	(203)	-	(2,513)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(63,832)	(70,111)	15,090	(118,853)
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	(404,645)	(37,997)	12,484	(430,158)
ยานพาหนะ	(45,213)	(8,875)	-	(54,088)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(516,000)	(117,186)	27,574	(605,612)
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	473,336	(66,380)	(261)	406,695

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2565	พันบาท	52,854
2564	พันบาท	54,846

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 378 ล้านบาท และจำนวน 366 ล้านบาท ตามลำดับ

8.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565			ปรับปรุง	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
หน่วย : พันบาท					
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	106,667	71	-	6,155	112,893
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	133,417	71	-	6,155	139,643
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(80,008)	(2,705)	-	-	(82,713)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(23,994)	(1,326)	-	-	(25,320)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(104,002)	(4,031)	-	-	(108,033)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	29,415	(3,960)	-	6,155	31,610
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	6,127	1,007	-	(6,155)	979
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	35,542	(2,953)	-	-	32,589

	งบการเงินรวม				
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564			ปรับปรุง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
หน่วย : พันบาท					
ราคาทุน					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	100,866	5,243	-	558	106,667
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-	26,750
รวมราคาทุน	127,616	5,243	-	558	133,417
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(75,006)	(5,002)	-	-	(80,008)
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(21,321)	(2,673)	-	-	(23,994)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(96,327)	(7,675)	-	-	(104,002)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	31,289	(2,432)	-	558	29,415
ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	4,720	1,965	-	(558)	6,127
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	36,009	(467)	-	-	35,542

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2565	พันบาท	4,031
2564	พันบาท	3,772

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง
ราคาทุน				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	55,492	21	-	-
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-
รวมราคาทุน	82,242	21	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(40,775)	(1,563)	-	-
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(23,994)	(1,326)	-	-
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(64,769)	(2,889)	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	17,473	(2,868)	-	-

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย /ลดลง	โอนเข้า/ (โอนออก)/ ปรับปรุง
ราคาทุน				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	55,492	-	-	-
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26,750	-	-	-
รวมราคาทุน	82,242	-	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	(37,543)	(3,232)	-	-
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	(21,321)	(2,673)	-	-
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(58,864)	(5,905)	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	23,378	(5,905)	-	-

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

2565	พันบาท	2,889
2564	พันบาท	2,928

8.13 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,810,938	1,735,072
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(750,864)	(825,031)
สุทธิ	1,060,074	910,041

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	860,371	622,162
หนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชี	(71,889)	(130,605)
สุทธิ	<u>788,482</u>	<u>491,557</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ผลต่างจาก อัตราแลกเปลี่ยน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	195	83	-	278
สินทรัพย์อนุพันธ์	104,155	(25,548)	-	78,607
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	14,011	230,362	(49,370)	195,003
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	402,699	27,088	-	429,787
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	457,219	8,342	-	465,561
ทรัพย์สินรอการขาย	83,007	(922)	-	82,085
สินทรัพย์อื่น	475,250	(119,092)	-	356,158
ประมาณการหนี้สิน	123,206	2,781	(2,420)	123,567
หนี้สินอื่น	41,076	3,066	146	44,288
ขาดทุนสะสมยกไป	34,254	(577)	1,927	35,604
รวม	1,735,072	125,583	(51,790)	1,810,938
หนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(122,408)	55	79,757	(42,596)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(690,119)	14,515	-	(675,604)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้หรือควบคุมบัญชี	(4,307)	936	-	(3,371)
อื่น ๆ	(8,197)	-	(21,096)	(29,293)
รวม	(825,031)	15,506	58,661	(750,864)
สุทธิ	910,041	141,089	6,871	1,060,074

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ผลต่างจาก อัตราแลกเปลี่ยน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107	88	-	-	195
สินทรัพย์อนุพันธ์	131,600	(27,445)	-	-	104,155
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,690	1,321	-	-	14,011
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	525,210	(122,511)	-	-	402,699
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	285,608	171,611	-	-	457,219
ทรัพย์สินรอการขาย	116,132	(33,125)	-	-	83,007
สินทรัพย์อื่น	605,174	(129,924)	-	-	475,250
ประมาณการหนี้สิน	132,825	3,209	(13,092)	264	123,206
หนี้สินอื่น	40,448	628	-	-	41,076
ขาดทุนสะสมยกไป	64	30,758	-	3,432	34,254
อื่น ๆ	859	-	(859)	-	-
รวม	1,850,717	(105,390)	(13,951)	3,696	1,735,072
หนี้สินภายใต้การควบคุม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(208,323)	110,677	(24,762)	-	(122,408)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	(712,796)	22,677	-	-	(690,119)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(5,152)	845	-	-	(4,307)
อื่น ๆ	-	-	(8,197)	-	(8,197)
รวม	(926,271)	134,199	(32,959)	-	(825,031)
สุทธิ	924,446	28,809	(46,910)	3,696	910,041

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	195	83	-	278
สินทรัพย์อนุพันธ์	104,155	(25,548)	-	78,607
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	14,011	230,362	(49,370)	195,003
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	17,816	14,155	-	31,971
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	295,626	68,907	-	364,533
ทรัพย์สินรอการขาย	77,112	(2,039)	-	75,073
สินทรัพย์อื่น	1,119	(197)	-	922
ประมาณการหนี้สิน	108,302	1,471	-	109,773
หนี้สินอื่น	3,826	385	-	4,211
อื่น ๆ	-	-	-	-
รวม	622,162	287,579	(49,370)	860,371

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
1 มกราคม 2565		เบ็ดเสร็จอื่น	30 มิถุนายน 2565
หนี้สินภายใต้การกำกับดูแล			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(122,408)	55	79,757
อื่น ๆ	(8,197)	-	(21,096)
รวม	(130,605)	55	58,661
สุทธิ	491,557	287,634	9,291

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
ณ วันที่	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
1 มกราคม 2564		เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์ภายใต้การกำกับดูแล			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107	88	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	131,600	(27,445)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,690	1,321	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	15,607	2,209	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	170,605	125,021	-
ทรัพย์สินรอการขาย	106,778	(29,666)	-
สินทรัพย์อื่น	445	674	-
ประมาณการหนี้สิน	119,942	2,048	(13,688)
หนี้สินอื่น	3,372	454	-
อื่น ๆ	859	-	(859)
รวม	562,005	74,704	(14,547)
หนี้สินภายใต้การกำกับดูแล			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(208,323)	110,677	(24,762)
อื่น ๆ	-	-	(8,197)
รวม	(208,323)	110,677	(32,959)
สุทธิ	353,682	185,381	(47,506)

8.14 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	57,159	17,529	55,482	11,096
เงินมัดจำ	28,803	31,348	17,073	13,255
เงินทดรองจ่าย	1,513	551	1,493	519
อื่น ๆ	2,538	2,389	1,858	1,860
รวม	90,013	51,817	75,906	26,730

8.15 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

8.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14,166,440	13,718,351	14,167,250	13,718,574
ออมทรัพย์	30,716,976	25,674,935	30,718,666	25,677,504
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	48,291,298	34,154,392	48,291,298	34,154,392
- 6 เดือนไม่เกินกว่า 1 ปี	47,344,311	40,249,050	47,344,311	40,249,050
- 1 ปี ขึ้นไป	33,303,627	45,131,752	33,303,627	45,131,753
รวม	<u>173,822,652</u>	<u>158,928,480</u>	<u>173,825,152</u>	<u>158,931,273</u>

8.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	160,977,578	5,178,256	166,155,834	145,867,118	4,593,579	150,460,697
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,104,074	277,615	4,381,689	4,825,757	266,991	5,092,748
เงินหยวน	1,892,552	1,026,538	2,919,090	2,481,968	690,192	3,172,160
เงินสกุลอื่น	363,036	3,003	366,039	198,178	4,697	202,875
รวม	<u>167,337,240</u>	<u>6,485,412</u>	<u>173,822,652</u>	<u>153,373,021</u>	<u>5,555,459</u>	<u>158,928,480</u>

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	160,980,078	5,178,256	166,158,334	145,869,911	4,593,579	150,463,490
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,104,074	277,615	4,381,689	4,825,757	266,991	5,092,748
เงินหยวน	1,892,552	1,026,538	2,919,090	2,481,968	690,192	3,172,160
เงินสกุลอื่น	363,036	3,003	366,039	198,178	4,697	202,875
รวม	<u>167,339,740</u>	<u>6,485,412</u>	<u>173,825,152</u>	<u>153,375,814</u>	<u>5,555,459</u>	<u>158,931,273</u>

8.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	192,200	470,100	192,200	470,100
ธนาคารพาณิชย์	1,229,260	916,849	1,029,260	666,849
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	146,981	215,131	146,981	215,131
สถาบันการเงินอื่น	1,647,139	1,375,880	1,647,139	1,375,880
รวมในประเทศ	3,215,580	2,977,960	3,015,580	2,727,960
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ	22,395,177	33,355,436	22,395,176	33,355,435
เงินหยวน	5,285,536	2,215,671	5,285,536	2,215,671
เงินยูโร	11,516,807	14,299,982	11,516,807	14,299,982
เงินเยน	-	639,405	-	639,405
เงินบาท	151,347	145,906	151,348	145,907
รวมต่างประเทศ	39,348,867	50,656,400	39,348,867	50,656,400
รวมในประเทศและต่างประเทศ	42,564,447	53,634,360	42,364,447	53,384,360

8.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

งบการเงินรวม

	30 มิถุนายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
		(ร้อยละ)	(พันบาท)		(ร้อยละ)	(พันบาท)
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2565 - 2569	0.68 - 2.74	42,459,073	2565 - 2569	0.66 - 2.74	43,653,889
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2571	3.50	4,990,912	2571	3.50	4,990,190
รวม			47,449,985			48,644,079

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 6)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	30 มิถุนายน 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
		(ร้อยละ)	(พันบาท)		(ร้อยละ)	(พันบาท)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	2571	3.50	4,990,912	2571	3.50	4,990,190
รวม			4,990,912			4,990,190

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 6)

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 5,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกไตรมาส ทั้งนี้ ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2561 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

8.18 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	364	354	296	281

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2562 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
โครงการผลประโยชน์				
ยอดต้นปี/งวด	354	370	281	306
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	22	45	16	32
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	3	4	1	3
	25	49	17	35

หน่วย : ล้านบาท

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์ (ต่อ)	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	7	-	7
- ข้อสมมติด้านการเงิน	(6)	(26)	-	(24)
- ข้อสมมติด้านการปรับปรุงจากประสบการณ์	(7)	(24)	-	(29)
	(13)	(43)	-	(46)
ผลประโยชน์จ่าย	(2)	(22)	(2)	(14)
ยอดปลายงวดปี	364	354	296	281

หน่วย : ร้อยละ

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
อัตราคิดลด	1.10 - 2.57	1.09 - 1.42	1.10	1.10
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	4.0 - 5.5	4.0 - 5.5	4.00	4.00
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ)	0 - 18	0 - 18	0 - 18	0 - 18

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 6.28 ปี และ 6.28 ปี ตามลำดับ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ ซึ่งมีผลกระทบต่อโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามแสดงด้านล่าง

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
อัตราคิดลด	(17.85)	(17.45)	20.05	19.61
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	21.88	18.73	(19.93)	(17.04)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(18.98)	(18.53)	10.35	10.00
อัตราภาระในอนาคต	0.68	0.67	(0.68)	(0.67)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
อัตราคิดลด	(13.40)	(12.59)	15.00	14.08
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	17.40	13.52	(15.89)	(12.36)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(14.11)	(13.26)	7.35	6.69
อัตรามรณะในอนาคต	0.50	0.48	(0.50)	(0.48)

8.19 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
เจ้าหนี้อื่น	822,143	561,401	481,049	210,249
เงินประกันตามสัญญาเช่าการเงิน	120,494	147,286	-	-
เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ⁽¹⁾	73,973	10,426	73,973	10,426
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	539,372	622,617	460,119	512,244
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	38,227	35,502	33,182	29,266
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	38,051	30,915	38,051	30,915
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	575,414	332,413	481,874	253,777
อื่น ๆ	381,570	389,850	301,498	318,007
รวม	<u>2,589,244</u>	<u>2,130,410</u>	<u>1,869,746</u>	<u>1,364,884</u>

⁽¹⁾ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่องหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการ
โอนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

8.20 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิถุนายน 2565				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิ์หักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	36,290	-	36,290	(36,290)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	598	-	598	(221)	377
รวม	36,888	-	36,888	(36,511)	377
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	4,478	-	4,478	(4,478)	-
หนี้สินอนุพันธ์	297	-	297	(52)	245
รวม	4,775	-	4,775	(4,530)	245

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิ์หักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	48,480	-	48,480	(48,480)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	232	-	232	(46)	186
รวม	48,712	-	48,712	(48,526)	186
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	7,295	-	7,295	(7,295)	-
หนี้สินอนุพันธ์	177	-	177	(86)	91
รวม	7,472	-	7,472	(7,381)	91

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม					
30 มิถุนายน 2565					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดงฐานะ การเงินที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะขายคืน	36,290	และตลาดเงิน	8.3	55,907	19,617
สินทรัพย์อนุพันธ์	598	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,478	880
รวม	36,888			57,385	20,497
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะซื้อคืน	4,478	และตลาดเงิน	8.16	42,564	38,086
หนี้สินอนุพันธ์	297	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	687	390
รวม	4,775			43,251	38,476

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2564					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดงฐานะ การเงินที่ไม่ได้อยู่ใน เงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะขายคืน	48,480	และตลาดเงิน	8.3	64,219	15,739
สินทรัพย์อนุพันธ์	232	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	404	172
รวม	48,712			64,623	15,911
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี		รายการระหว่างธนาคาร			
สัญญาว่าจะซื้อคืน	7,295	และตลาดเงิน	8.16	53,634	46,339
หนี้สินอนุพันธ์	177	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	752	575
รวม	7,472			54,386	46,914

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
30 มิถุนายน 2565					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่า		รายการระหว่างธนาคาร			
จะขายคืน	36,290	และตลาดเงิน	8.3	55,387	19,097
สินทรัพย์อนุพันธ์	598	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	1,478	880
รวม	36,888			56,865	19,977
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่า		รายการระหว่างธนาคาร			
ว่าจะซื้อคืน	4,478	และตลาดเงิน	8.16	42,364	37,886
หนี้สินอนุพันธ์	297	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	687	390
รวม	4,775			43,051	38,276

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2564					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน	รายการใน งบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่า		รายการระหว่างธนาคาร			
จะขายคืน	48,480	และตลาดเงิน	8.3	63,769	15,289
สินทรัพย์อนุพันธ์	232	สินทรัพย์อนุพันธ์	8.4	404	172
รวม	48,712			64,173	15,461
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่า		รายการระหว่างธนาคาร			
ว่าจะซื้อคืน	7,295	และตลาดเงิน	8.16	53,384	46,089
หนี้สินอนุพันธ์	177	หนี้สินอนุพันธ์	8.4	752	575
รวม	7,472			54,136	46,664

สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับข้อตกลงกันของกลุ่มสัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกันยอดขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบนนี้ การวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งสินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนจะถูกวัดมูลค่าด้วยทุนตัดจำหน่าย

8.21 ทุนเรือนหุ้น

8.21.1 ทุนเรือนหุ้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
มูลค่า หุ้น ต่อหุ้น (บาท)	30 มิถุนายน 2565		31 ธันวาคม 2564		
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	
	(พันหุ้น/ พันบาท)				
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,070	2,256,510	20,128,070
- ลดทุนจดทะเบียน	8.92	(2,802)	(24,995)	-	-
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,256,510	20,128,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	451	4,024	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	2,256,510	20,128,070	2,256,510	20,128,070
- ลดทุนที่ออกและชำระแล้ว	8.92	(2,802)	(24,995)	-	-
ณ วันสิ้นงวด/ปี					
- หุ้นบุริมสิทธิ	8.92	442	3,946	451	4,024
- หุ้นสามัญ	8.92	2,253,717	20,103,153	2,256,510	20,128,070

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารแบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภทเป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผลและการแบ่งคืนทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ

ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้แก่ธนาคาร ให้ลดทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อนแต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้วก่อนปี 2553 สำหรับหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ที่เหลือผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังคงใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร สำหรับหุ้นของธนาคารที่ถือโดยธนาคาร (“หุ้นทุนซื้อคืน” (หมายเหตุ 8.21.2)) สิทธิทั้งหมดจะถูกระงับไว้จนกว่าธนาคารจะจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืนให้กับบุคคลอื่นตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

8.21.2 หุ้นทุนซื้อคืน

หุ้นทุนซื้อคืนในส่วนของผู้ถือหุ้นคือต้นทุนของหุ้นที่ถือโดยธนาคาร

วันที่ 22 มีนาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติให้ธนาคารดำเนินการรับซื้อหุ้นคืนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยกับการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในราคาหุ้นละ 18.02 บาท โดยธนาคารได้ดำเนินการซื้อหุ้นคืนในช่วงระหว่างวันที่ 11 พฤษภาคม 2562 ถึง 30 พฤษภาคม 2562 จำนวนรวมทั้งสิ้น 2,802,112 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.12 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 2,793,462 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 8,650 หุ้น (“หุ้นทุนซื้อคืน”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารถือหุ้นทุนซื้อคืน จำนวนรวมทั้งสิ้น 2,802,112 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.12 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 2,793,462 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 8,650 หุ้น รวมเป็นต้นทุนทั้งสิ้น 50.49 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2565 มีมติอนุมัติให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนและเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้ว โดยวิธีการตัดหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 2,802,112 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 8.92 บาท ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ธนาคารลดทุนโดยการตัดหุ้นซื้อคืนดังกล่าว และเมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2565 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนและเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้ว ต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ภายหลังการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนและเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้ว ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วทั้งสิ้นจำนวน 2,254,159,086 หุ้น โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,253,716,655 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 442,431 หุ้น และไม่มีหุ้นทุนซื้อคืนคงเหลือ

8.22 ทุนสำรอง และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองตามกฎหมายมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 ประจำปี 2564 มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 จำนวน 415 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมายมีผลทำให้ธนาคารมีสำรองตามกฎหมายทั้งหมด 2,015 ล้านบาท

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

สำรองการป้องกันความเสี่ยงประกอบด้วยผลสะสมของส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรอการรับรู้ในภายหลังในกำไรหรือขาดทุน หรือรวมเป็นต้นทุนเมื่อเริ่มแรก หรือมูลค่าตามบัญชีอื่นของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สินทางการเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่าเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่าเงินแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

8.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

8.23.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	834	882	834	882
เลตเตอร์ออฟเครดิต	71	128	71	128
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยังไม่เบิกถอน	820	1,037	850	1,067
- การค้ำประกันอื่น	25,752	28,733	25,752	28,733
- อื่น ๆ	8,475	8,533	8,475	8,533
รวม	35,952	39,313	35,982	39,343

หน่วย : ล้านบาท

8.23.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามคดีในศาลในฐานะจำเลย

8.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited	จีน	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
บริษัท ลิซซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางตรงของธนาคาร
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	ไอร์แลนด์	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) โบรกเกอร์ อินชัวร์รันส์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร
Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited	ฮ่องกง	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited	มาเก๊า	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangdong	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Guangxi	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hubei	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Henan	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Jiangsu	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shanghai (FTU)	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Shenzhen	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Xiamen	จีน	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Sydney	ออสเตรเลีย	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Frankfurt	เยอรมนี	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong	ฮ่องกง	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Tokyo	ญี่ปุ่น	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Kuwait	คูเวต	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Vientiane	ลาว	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Luxembourg	ลักเซมเบิร์ก	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Singapore	สิงคโปร์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Dubai (DIFC)	สหรัฐอาหรับ เอมิเรตส์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - London	สหราชอาณาจักร	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - New York	สหรัฐอเมริกา	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - Doha	กาตาร์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน บริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และบุคคลอื่น) ของ ธนาคารและบริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	เป็นไปตามราคาดตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินปันผลรับ	ตามที่กิจการที่ธนาคารลงทุนได้ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียม	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
อนุพันธ์	อิงกับราคาดตลาด

ขอดังกล่าวที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทใหญ่	2,270	2,128	2,171	2,372
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	630	135	630	135
สินทรัพย์อนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	228	63	228	63
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	324	82	324	82
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				
บริษัทย่อย	-	-	4,250	4,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
บริษัทย่อย	-	-	6,264	2,711
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย	-	-	2	3
ผู้บริหารสำคัญ	49	104	49	104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทใหญ่	34,944	33,832	34,944	33,832
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	6	31	6	31
หนี้สินอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	228	346	228	346
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	70	206	70	206

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	31 ธันวาคม 2564
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทใหญ่	78	84	78	84
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
บริษัทใหญ่	11,571	10,766	11,571	10,766
บริษัทย่อย	-	-	30	30
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	132	63	132	63
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	8,569	6,776	8,569	6,776
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	6,669	5,448	6,669	5,448
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	1,622	2,804	1,622	2,804
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	6,328	8,313	6,328	8,313
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8,989	8,945	8,989	8,945

Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong มีเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ให้กับบริษัท โทรคมนาคมแห่งหนึ่ง โดยธนาคารต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) จนกว่าสัญญาจะสิ้นสุด ซึ่งภาระการค้ำประกัน Standby L/C ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 เป็นจำนวนเงิน 372 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 13,130 ล้านบาท) และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวนเงิน 498 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 16,643 ล้านบาท)

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	8	4	8	4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	125	101	125	101
รายได้ค่าธรรมเนียม	6	5	6	5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	14	18	14	18
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ดอกเบี้ย	-	3	-	3
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	12	-	12
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	16	9
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	1	2
รายได้อื่น	-	-	1	1
ผู้บริหารสำคัญ				
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
- ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	87	83	69	66
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1	1	1

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะมิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของ Industrial and Commercial Bank of China Limited จะมิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง

8.25 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ รูปแบบหลักในการรายงานส่วนงานธุรกิจ พิจารณาจากระบบการบริหารการจัดการและโครงสร้างการรายงานทางการเงินภายในของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเกณฑ์ในการกำหนดส่วนงาน

8.25.1 ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจ 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคาร (2) กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ และ (3) กลุ่มธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ทั้งนี้ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุดทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญต่อธนาคารทั้งหมด ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะกรรมการของธนาคาร

ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	กลุ่มธุรกิจธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการ ซื้อสิทธิเรียกร้อง ในการรับชำระหนี้	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2565		รายการ ตัดบัญชี	รวม
			กลุ่มธุรกิจ นายหน้า ประกันภัยและ ประกันวินาศภัย	รวม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,079	960	-	3,039	-	3,039
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	104	35	179	318	(1)	317
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(8)	-	-	(8)	-	(8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	48	147	-	195	-	195
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(823)	(485)	(7)	(1,315)	1	(1,314)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,400	657	172	2,229	-	2,229
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(407)	(66)	-	(473)	-	(473)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	993	591	172	1,756	-	1,756
ภาษีเงินได้	(205)	(119)	(34)	(358)	-	(358)
กำไรสำหรับงวด	788	472	138	1,398	-	1,398
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565						
สินทรัพย์รวม	258,881	58,959	348	318,188	(10,956)	307,232
หนี้สินรวม	225,259	50,443	42	275,744	(6,706)	269,038

หน่วย : ล้านบาท

	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการ ซื้อสิทธิเรียกร้อง ในการรับชำระหนี้	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2564		รายการ ตัดบัญชี	รวม
			กลุ่มธุรกิจ นายหน้า	รวม		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,960	861	-	2,821	-	2,821
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	142	114	79	335	(2)	333
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(95)	-	-	(95)	-	(95)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	21	133	-	154	-	154
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(796)	(448)	(7)	(1,251)	2	(1,249)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,232	660	72	1,964	-	1,964
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(137)	(175)	-	(312)	-	(312)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,095	485	72	1,652	-	1,652
ภาษีเงินได้	(214)	(120)	(14)	(348)	-	(348)
กำไรสำหรับงวด	881	365	58	1,304	-	1,304

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

สินทรัพย์รวม	243,909	55,745	116	299,770	(7,753)	292,017
หนี้สินรวม	211,715	48,257	52	260,024	(3,503)	256,521

8.25.2 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ฐานะการเงินรวมจำแนกตามประเภท
ธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2565		รายการ ตัดบัญชี	รวม
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ		
สินทรัพย์รวม	312,152	2,782	(7,702)	307,232
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	55,804	103	-	55,907
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	84,009	-	-	84,009
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	162,520	2,800	(3,530)	161,790
เงินรับฝาก	173,823	-	-	173,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	42,564	3,530	(3,530)	42,564
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	47,450	-	-	47,450

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2564				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	307,719	2,782	(7,702)	302,799
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	64,128	91	-	64,219
เงินลงทุนสุทธิ ⁽¹⁾	75,571	-	-	75,571
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	159,493	2,650	(3,399)	158,744
เงินรับฝาก	158,928	-	-	158,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	53,634	3,399	(3,399)	53,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,644	-	-	48,644

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ผลการดำเนินงานรวมจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
2565					2564			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	4,358	16	(16)	4,358	4,238	8	(1)	4,245
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,325)	(10)	16	(1,319)	(1,423)	(1)	1	(1,423)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,033	6	-	3,039	2,815	7	-	2,822
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	317	-	-	317	333	-	-	333
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่								
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(8)	-	-	(8)	(95)	-	-	(95)
กำไรจากเงินลงทุน	-	-	-	-	7	-	-	7
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	195	-	-	195	146	-	-	146
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,312)	(2)	-	(1,314)	(1,249)	-	-	(1,249)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(473)	-	-	(473)	(58)	(254)	-	(312)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,752	4	-	1,756	1,899	(247)	-	1,652

ธนาคารไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินเฉพาะธนาคารจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญ
จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเนื่องจากธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมใน
ประเทศไทยเท่านั้น

8.26 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	251,669	206,287	251,487	206,240
เงินลงทุนในตราสารหนี้	923,015	907,099	923,015	907,099
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และการซื้อ สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	1,883,447	1,907,797	1,859,074	1,871,348
สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,299,980	1,223,191	-	93
อื่น ๆ	197	521	197	521
รวม	<u>4,358,308</u>	<u>4,244,895</u>	<u>3,033,773</u>	<u>2,985,301</u>

8.27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินรับฝาก	501,276	598,631	501,285	598,639
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	175,643	154,771	172,516	152,735
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	193,286	186,005	193,286	186,005
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	438,919	473,734	86,781	86,781
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	10,042	10,319	834	866
รวม	<u>1,319,166</u>	<u>1,423,460</u>	<u>954,702</u>	<u>1,025,026</u>

8.28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	97,758	117,420	97,758	117,420
ค่าธรรมเนียมเช็คเดอริออฟเครดิต	5,310	7,023	5,310	7,023
ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	33,542	36,668	-	-
ประกันชีวิตและประกันภัย	205,519	163,464	841	202
อื่น ๆ	55,530	68,139	53,948	65,444
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	397,659	392,714	157,857	190,089
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(79,999)	(59,662)	(53,971)	(48,756)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	317,660	333,052	103,886	141,333

8.29 ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(8,427)	(95,338)	(8,362)	(95,265)
กำไรจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	513	98	513	98
รวม	(7,914)	(95,240)	(7,849)	(95,167)

8.30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนค้ำจำหน่าย	-	7,195
รวม	-	7,195

8.31 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

8.32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินรวม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(31,274)	10,011
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(277)	(535)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	10,960	(646)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	501,671	361,751
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(8,146)	(59,258)
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(6)	556
รวม	<u>472,928</u>	<u>311,879</u>

	หน่วย : พันบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(31,274)	10,011
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(277)	(535)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	10,960	(646)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	436,083	187,121
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(8,146)	(59,258)
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(6)	556
รวม	<u>407,340</u>	<u>137,249</u>

8.33 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

8.33.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้ปีปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	625,436	421,232	492,716	278,119
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่า (สูง) ไป	(126,294)	(60,821)	(92)	103
	<u>499,142</u>	<u>360,411</u>	<u>492,624</u>	<u>278,222</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(141,087)	(12,239)	(287,634)	(64,491)
	<u>(141,087)</u>	<u>(12,239)</u>	<u>(287,634)</u>	<u>(64,491)</u>
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	<u>358,055</u>	<u>348,172</u>	<u>204,990</u>	<u>213,731</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,756,502		1,652,061
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	351,300	20	330,412
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		-		(5,222)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี		133,386		98,261
รายจ่ายที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้น ⁽²⁾		-		(668)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่า (สูง) ไป		(126,294)		(60,821)
ภาษีของบริษัทย่อยทางอ้อมที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายสุทธิ		(337)		(13,790)
รวม	20 ⁽¹⁾	<u>358,055</u>	21 ⁽¹⁾	<u>348,172</u>

⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง

⁽²⁾ รายจ่ายที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยเป็นไปตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 604 พ.ศ. 2559 และฉบับที่ 642 พ.ศ. 2560

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2565		2564	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(พันบาท)	(ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		992,673		1,094,102
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	198,535	20	218,820
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี		-		(5,192)
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี		6,547		-
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูง) ต่ำไป		(92)		103
รวม	21 ⁽¹⁾	204,990	20 ⁽¹⁾	213,731
⁽¹⁾ อัตราภาษีที่แท้จริง				

8.33.2 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท						
งบการเงินรวม						
	2565			2564		
	กำไรก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	กำไรก่อนภาษีเงินได้	รายได้สุทธิจากภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(50,005)	10,001	(40,004)	234,596	(46,919)	187,677
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(102,206)	20,386	(81,820)	(63,552)	12,604	(50,948)
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน						
กระแสเงินสด	105,478	(21,096)	84,382	15,288	(3,058)	12,230
กำไร (ขาดทุน) จากประมาณการหนี้สิน						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	12,099	(2,420)	9,679	42,810	(13,092)	29,718
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการ						
เปลี่ยนค่าหน่วยงานต่างประเทศ	(35,335)	-	(35,335)	(36,977)	-	(36,977)
รวม	(69,969)	6,871	(63,098)	192,165	(50,465)	141,700

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2565			2564		
	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(50,005)	10,001	(40,004)	234,596	(46,919)	187,677
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(102,206)	20,386	(81,820)	(63,552)	12,604	(50,948)
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน						
กระแสเงินสด	105,478	(21,096)	84,382	15,288	(3,058)	12,230
กำไร (ขาดทุน) จากประมาณการหนี้สินตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการ				45,792	(13,688)	32,104
ผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	-	-	-
รวม	(46,733)	9,291	(37,442)	232,124	(51,061)	181,063

8.34 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2565	2564	2565	2564
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (ล้านบาท)	1,398	1,304	788	880
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่า				
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (ล้านหุ้น)	2,257	2,257	2,257	2,257
ผลกระทบจากหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ถือโดยธนาคาร (ล้านหุ้น)	-	-	-	-
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่า				
หุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	2,257	2,257	2,257	2,257
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	0.62	0.58	0.35	0.39

8.35 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา COVID-19

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชี ประกาศแนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ตามแนวทางในหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ที่ 37/2564 ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2564

โดยในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ดำเนินการจัดชั้นและกันสำรอง ตามแนวปฏิบัติและข้อผ่อนปรนดังกล่าวข้างต้น โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยเหลือการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
3. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
4. การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมไปถึงการชะลอการชำระเงิน และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย โดยประมาณร้อยละ 16.39 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 16.16) ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม นอกจากนี้โดยประมาณร้อยละ 0.21 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 0.31) ของกลุ่มลูกหนี้เป็นลูกหนี้ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมไปถึงการชะลอการชำระเงิน และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของธนาคารและบริษัทย่อย โดยประมาณร้อยละ 20.51 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 19.68) ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม นอกจากนี้โดยประมาณร้อยละ 0.35 (เฉพาะธนาคาร : ประมาณร้อยละ 0.52) ของกลุ่มลูกหนี้เป็นลูกหนี้ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans)

ระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) สำหรับเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตรวมถึงผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 จากการพิจารณาข้อมูลสำหรับลูกหนี้รายบุคคลและกลุ่มลูกหนี้โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ที่เข้าร่วมแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ยังไม่มีการโอนสินทรัพย์หลักประกันเพื่อชำระหนี้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2564 ลงวันที่ 19 เมษายน 2564 เรื่อง มาตรการการสนับสนุนการฟื้นฟูกิจการโดยการโอนสินทรัพย์หลักประกันเพื่อการชำระหนี้

8.36 สัญญาที่สำคัญ

ในเดือนพฤศจิกายน 2564 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพกับบริษัท 3 แห่งโดยมีข้อตกลงที่ผู้ซื้อสามารถขอคืนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพได้ภายใน 90 วัน สำหรับรายการที่มีเอกสารไม่ครบถ้วนตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกัน หรือข้อมูลที่บริษัทย่อยแจ้งให้ทราบถูกตรวจพบว่าไม่ถูกต้องหรือมีความเปลี่ยนแปลงจนกระทบต่อการนำทรัพย์สินด้อยคุณภาพที่ซื้อไปบริหารอย่างมีนัยยะสำคัญ ซึ่งผลของสัญญาจะครบกำหนดในเดือนกุมภาพันธ์ 2565 โดยบริษัทย่อยได้รับเงินจากการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 275 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นสินทรัพย์ที่ขายดังต่อไปนี้

- 1) สินทรัพย์ด้อยคุณภาพซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชีจำนวน 319 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยได้รับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าเต็มจำนวนแล้ว และบริษัทย่อยได้รับเงินจากการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวจำนวน 32 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารได้รับรู้เป็นรายการกำไรจากการขายสินทรัพย์อื่น ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งจำนวนเรียบร้อยแล้ว
- 2) หนี้สูญจากลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ โดยบริษัทย่อยได้รับเงินจากการขายหนี้สูญดังกล่าวจำนวน 243 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารได้รับรู้เป็นรายการหนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งจำนวนเรียบร้อยแล้ว

อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2565 บริษัทย่อยได้ทำข้อตกลงเพิ่มเติมกับบริษัท 2 แห่ง เพื่อขยายระยะเวลาการคืนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อไปอีกเป็นเวลา 90 วัน ซึ่งจะครบกำหนดในวันที่ 17 พฤษภาคม 2565

ณ วันที่ 17 พฤษภาคม 2565 ผู้ซื้อขอยกเลิกข้อตกลงบางส่วนเนื่องจากเอกสารไม่ครบตามเงื่อนไขที่ตกลงกันมีจำนวน 10.12 ล้านบาท

8.37 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในระหว่างเดือนกรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 12 กันยายน 2565 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 1 หุ้นกู้ หุ้นกู้ระยะสั้นดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือและไม่ด้อยสิทธิมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 3,000 ล้านบาท เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน โดยอัตราดอกเบี้ยใช้อัตราคิดลดซึ่งเป็นไปตามราคาดตลาด เวลาเสนอขาย โดยมีระยะเวลาวันครบกำหนด 112 วัน

นอกจากนี้บริษัทได้ชำระหุ้นกู้ระยะสั้นตามมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 3,130 ล้านบาทตามวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนในช่วงเวลาดังกล่าวข้างต้น

8.38 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2565

