ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

KPMG Phoomchai Audit Ltd.
50th Floor, Empire Tower
1 South Sathorn Road, Yannawa
Sathorn, Bangkok 10120, Thailand
Tel +66 2677 2000
Fax +66 2677 2222
Website home.kpmg/th

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์
1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทร +66 2677 2000
แฟกซ์ +66 2677 2222
เว็บไซต์ home.kpmg/th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ("กลุ่มธนาคาร") และของเฉพาะธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

KPMG Phoomchai Audit Ltd., a Thai limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค *ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล* ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลเหล่านี้

KPMG

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาล ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะธนาคารระหว่างกาลแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมระหว่างกาล ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

จ.

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อรพินท์ สินถาวรกุล

(อรพินท์ สินถาวรกุล)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 9441

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
22 กันยายน 2563

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)		
เงินสด		367,094	458,708	366,418	458,032
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*9, 34*	55,044,407	26,284,903	54,849,058	26,097,979
สินทรัพย์อนุพันธ์	*10, 34*	498,320	230,149	498,320	230,149
เงินลงทุนสุทธิ	*11*	80,912,218	72,119,464	80,912,218	72,119,464
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	*12, 13, 34*	-	-	4,250,000	4,250,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	*14, 34*	154,647,675	149,084,577	113,167,471	110,585,251
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*17*	288,373	266,208	221,185	233,712
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	*18*	596,433	171,760	483,976	131,849
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	*19*	37,403	33,072	25,202	22,809
สิทธิการเช่าสุทธิ		-	111,818	-	111,818
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	*20*	977,696	1,158,943	290,843	436,735
รายได้ค้างรับสุทธิ		510,199	614,798	474,605	564,173
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์		504,409	387,600	504,409	387,600
ลูกหนี้อื่นสุทธิ		999,715	766,726	166,934	138,368
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	*21*	51,884	42,342	36,343	28,598
รวมสินทรัพย์		**295,435,826**	**251,731,068**	**256,246,982**	**215,796,537**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	*หมายเหตุ*	2563	2562	2563	2562
			(พันบาท)		
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	*23, 34*	167,990,135	129,820,245	167,997,420	129,823,082
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*24, 34*	51,692,669	48,767,850	48,192,669	47,767,850
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		52,907	35,101	52,907	35,101
หนี้สินอนุพันธ์	*10, 34*	1,884,240	458,904	1,884,240	458,904
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*25*	37,085,649	37,247,949	4,987,999	4,987,272
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	*26*	336,319	302,588	280,989	249,380
ประมาณการหนี้สินอื่น		274,778	115	274,778	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	*34*	839,341	1,078,337	782,366	1,002,128
หนี้สินตามสัญญาเช่า		308,379	-	245,404	-
หนี้สินอื่น	*27*	2,204,395	2,019,801	1,084,630	1,359,985
รวมหนี้สิน		**262,668,812**	**219,730,890**	**225,783,402**	**185,683,702**
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	*29*				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,024	4,024	4,024	4,024
หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,128,070	20,128,070	20,128,070	20,128,070
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		4,024	4,024	4,024	4,024
หุ้นสามัญ 2,256,510,117 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท		20,128,070	20,128,070	20,128,070	20,128,070
หุ้นทุนซื้อคืน	*30*	(50,494)	(50,494)	(50,494)	(50,494)
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน		(24,849)	(24,849)	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	*32*	186,301	335,264	179,396	335,311
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	*31*	1,600,000	1,600,000	1,600,000	1,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		10,923,962	10,008,163	8,602,584	8,095,924
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		**32,767,014**	**32,000,178**	**30,463,580**	**30,112,835**
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		**32,767,014**	**32,000,178**	**30,463,580**	**30,112,835**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		**295,435,826**	**251,731,068**	**256,246,982**	**215,796,537**

(นายชื่อเฉียง หลิน)
กรรมการ

(นายหยาง หลิว)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
		(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	*34, 38*	4,697,307	4,452,877	3,572,746	3,440,838
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*34, 39*	2,172,395	2,239,495	1,818,631	1,897,515
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**2,524,912**	**2,213,382**	**1,754,115**	**1,543,323**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	*34, 40*	462,020	474,803	236,150	266,094
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	*34, 40*	55,444	60,811	54,144	59,024
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		**406,576**	**413,992**	**182,006**	**207,070**
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	*41*	(274,599)	-	(274,536)	-
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	*42*	-	56,282	-	56,310
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	*43*	9,585	(299,832)	9,585	(48,602)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนบริษัทร่วม	*13*	-	(7,710)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		199,577	18,545	193,284	14,867
หนี้สูญรับคืน		104,480	145,913	1,328	13,949
รายได้เงินปันผล	*34*	4,770	4,429	4,770	12,204
ขาดทุนจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ		-	(4,082)	-	(4,082)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		28,687	34,179	4,748	2,587
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		**3,003,988**	**2,575,098**	**1,875,300**	**1,797,626**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	*34*	773,276	747,243	565,089	552,211
ค่าตอบแทนกรรมการ	*34, 44*	9,530	9,360	9,530	9,360
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		121,277	102,823	84,189	71,591
ค่าภาษีอากร		117,103	110,688	103,733	98,597
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		3,724	4,136	2,817	2,523
ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น		100,052	21,734	12,793	(124)
อื่น ๆ		161,133	159,332	80,616	85,054
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		**1,286,095**	**1,155,316**	**858,767**	**819,212**
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	*45*	406,265	-	156,175	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	*46*	-	247,275	-	(191,124)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		**1,311,628**	**1,172,507**	**860,358**	**1,169,538**
ภาษีเงินได้	*20*	153,328	198,235	111,197	255,806
กำไรสำหรับงวด		**1,158,300**	**974,272**	**749,161**	**913,732**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
		(พันบาท)			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(7,528)	-	(7,528)	-
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		-	1,538	-	-
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	*26*	(11,168)	8,305	(11,168)	8,305
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน					
ในภายหลัง	*20*	8,269	(1,815)	8,269	(1,661)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(10,427)	8,028	(10,427)	6,644
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(81,538)	-	(81,538)	-
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		-	1,504	-	-
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของเงินลงทุนเผื่อขาย		-	186,707	-	186,707
ผลต่างอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าหน่วยงานต่างประเทศ		6,952	(61)	-	-
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุน					
ในภายหลัง	*20*	37,473	(37,492)	37,473	(37,341)
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(37,113)	150,658	(44,065)	149,366
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี		(47,540)	158,686	(54,492)	156,010
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		1,110,760	1,132,958	694,669	1,069,742
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	*47*	0.51	0.43	0.33	0.40

(นายชื่อเฉียง หลิน)
กรรมการ

(นายหยาง หลิว)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว		หุ้นทุนซื้อคืน		งบการเงินรวม องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ							กำไรสะสม				
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าหน่วยงานต่างประเทศ	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้ (หมายเหตุ)	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารทุน	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของเจ้าของ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562																	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		4,024	20,128,070	-	-	(24,849)	105,580	271	-	-	(1,353)	104,498	1,100,000	8,361,468	29,673,211	-	29,673,211
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น																	
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น																	
การซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	30	-	-	(156)	(50,338)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,494)	-	(50,494)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		-	-	(156)	(50,338)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,494)	-	(50,494)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด																	
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	974,272	974,272	-	974,272
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	20, 32	-	-	-	-	-	149,366	(61)	-	-	1,353	150,658	-	8,028	158,686	-	158,686
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด		-	-	-	-	-	149,366	(61)	-	-	1,353	150,658	-	982,300	1,132,958	-	1,132,958
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562		4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	(24,849)	254,946	210	-	-	-	255,156	1,100,000	9,343,768	30,755,675	-	30,755,675
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563																	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่รายงานในปีก่อน		4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	(24,849)	335,311	(47)	-	-	-	335,264	1,600,000	10,008,163	32,000,178	-	32,000,178
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	3	-	-	-	-	-	(335,311)	-	104,311	125,173	-	(105,827)	-	(240,510)	(346,337)	-	(346,337)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่ปรับปรุงแล้ว		4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	(24,849)	-	(47)	104,311	125,173	-	229,437	1,600,000	9,767,653	31,653,841	-	31,653,841
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด																	
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,158,300	1,158,300	-	1,158,300
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	20, 32	-	-	-	-	-	-	6,952	(44,065)	(6,023)	-	(43,136)	-	(1,991)	(45,127)	-	(45,127)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด		-	-	-	-	-	-	6,952	(44,065)	(6,023)	-	(43,136)	-	1,156,309	1,113,173	-	1,113,173
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563		4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	(24,849)	-	6,905	60,246	119,150	-	186,301	1,600,000	10,923,962	32,767,014	-	32,767,014

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว		หุ้นทุนซื้อคืน		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				กำไรสะสม		
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารทุน	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของเจ้าของ
							(หน่วยบาท)					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562												
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		4,024	20,128,070	-	-	105,580	-	-	105,580	1,100,000	7,024,831	28,468,085
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น												
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น												
การซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	30	-	-	(156)	(50,338)	-	-	-	-	-	-	(50,494)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น		-	-	(156)	(50,338)	-	-	-	-	-	-	(50,494)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด												
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	-	-	-	-	-	913,732	913,732
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	20, 32	-	-	-	-	149,366	-	-	149,366	-	6,644	305,376
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด		-	-	-	-	149,366	-	-	149,366	-	920,376	1,219,108
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562		4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	254,946	-	-	254,946	1,100,000	7,945,207	29,636,699
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563												
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่รายงานในปีก่อน		4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	335,311	-	-	335,311	1,600,000	8,095,924	30,112,835
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี	3	-	-	-	-	(335,311)	104,311	125,173	(105,827)	-	(240,510)	(346,337)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่ปรับปรุงแล้ว		4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	-	104,311	125,173	229,484	1,600,000	7,855,414	29,766,498
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด												
กำไรสำหรับงวด		-	-	-	-	-	-	-	-	-	749,161	749,161
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	20, 32	-	-	-	-	-	(44,065)	(6,023)	(50,088)	-	(1,991)	(52,079)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับงวด		-	-	-	-	-	(44,065)	(6,023)	(50,088)	-	747,170	697,082
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563		4,024	20,128,070	(156)	(50,338)	-	60,246	119,150	179,396	1,600,000	8,602,584	30,463,580

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
		(พันบาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,311,628	1,172,507	860,358	1,169,538
รายการปรับปรุงกระทบกำไรจากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	75,356	27,913	53,068	24,970
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	406,265	-	156,175	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	247,275	-	(191,124)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(199,555)	(18,521)	(193,284)	(14,867)
ขาดทุนจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	4,082	-	4,082
เงินสดรับจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	-	237,343	-	237,343
(กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุน	(9,585)	299,832	(9,585)	48,602
ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น	100,052	21,734	12,793	(124)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(22)	(25)	-	-
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	274,599	(56,282)	274,536	(56,310)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	22,562	51,298	20,441	48,024
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม	-	7,710	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,524,912)	(2,213,382)	(1,754,115)	(1,543,323)
รายได้เงินปันผล	(4,770)	(4,429)	(4,770)	(12,204)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,922,260	3,358,241	2,777,148	2,350,897
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,848,296)	(1,795,041)	(1,830,677)	(1,794,622)
เงินสดรับเงินปันผล	4,770	4,429	4,770	4,429
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	-	(214,726)	-	(156,482)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**1,530,352**	**1,129,958**	**366,858**	**118,829**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(28,843,393)	(8,400,867)	(28,834,967)	(8,443,415)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	306,038	(32,335)	306,038	(32,335)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(5,763,327)	(5,809,239)	(2,507,293)	(2,791,741)
ทรัพย์สินรอการขาย	77,604	(4,949)	193,284	30,406
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(116,809)	(311,802)	(116,809)	(311,802)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	15,249	4,745	218	-
ลูกหนี้อื่น	(232,989)	(55,544)	(28,566)	(21,468)
สินทรัพย์อื่น	(10,171)	159	(8,230)	2,531

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2563	2562	2563	2562
		(พันบาท)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	38,169,890	8,670,104	38,174,338	8,682,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,924,819	(889,706)	424,819	(1,189,706)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	17,806	(75,171)	17,806	(75,171)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(198,583)	(37,359)	(198,521)	(37,331)
ประมาณการหนี้สินอื่น	-	(115)	-	-
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	(1,622)	-	(1,622)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	(40,018)	-	(24,812)	-
หนี้สินอื่น	180,779	(133,986)	(276,639)	(239,818)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**8,017,247**	**(5,947,729)**	**7,487,524**	**(4,310,324)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,097,077	1,085,950	1,097,077	1,085,950
เงินสดรับจากเงินปันผล	-	7,775	-	7,775
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	158,432	-	158,432
เงินสดรับจากการขายตราสารทุน	2,414	-	2,414	-
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(8,566,495)	3,164,356	(8,566,495)	3,164,356
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	22	25	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(34,506)	(12,646)	(19,060)	(9,334)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,055)	(1,451)	(5,209)	(305)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	**(7,509,543)**	**4,402,441**	**(7,491,273)**	**4,406,874**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระหุ้นทุนซื้อคืน	-	(50,494)	-	(50,494)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,532,821	22,512,407	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(20,695,120)	(20,527,163)	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(443,971)	(429,910)	(87,865)	(87,363)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	(701)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**(606,270)**	**1,504,139**	**(87,865)**	**(137,857)**
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่า หน่วยงานต่างประเทศ	6,952	(61)	-	-
เงินสดลดลงสุทธิ	**(91,614)**	**(41,210)**	**(91,614)**	**(41,307)**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	458,708	440,283	458,032	439,540
เงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	**367,094**	**399,073**	**366,418**	**398,233**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
5	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
6	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
7	การดำรงเงินกองทุน
8	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
9	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
10	อนุพันธ์
11	เงินลงทุนสุทธิ
12	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
13	เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ
14	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
15	ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
16	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน
17	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
18	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
19	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
20	ภาษีเงินได้
21	สินทรัพย์อื่นสุทธิ
22	สินทรัพย์จัดชั้น
23	เงินรับฝาก
24	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
25	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
26	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

หมายเหตุ	สารบัญ
27	หนี้สินอื่น
28	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
29	ทุนเรือนหุ้น
30	หุ้นทุนซื้อคืน
31	สำรอง
32	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ
33	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน
34	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
35	สัญญาเช่าระยะยาว
36	ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้
37	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
38	รายได้ดอกเบี้ย
39	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
40	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
41	ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
42	รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ
43	(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน
44	ค่าตอบแทนกรรมการ
45	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
46	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
47	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน
48	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19
49	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการการตรวจสอบธนาคารเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2563

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร

บริษัทใหญ่ในระหว่างงวดได้แก่ Industrial and Commercial Bank of China Limited ถือหุ้นร้อยละ 97.86 ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีน

ธนาคารดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งให้บริการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย

รายละเอียดของบริษัทย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12 และ 34

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง *การรายงานทางการเงินระหว่างกาล* ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ หลักเกณฑ์และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

ธนาคารและบริษัทย่อย ("กลุ่มธนาคาร") ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง *เครื่องมือทางการเงิน* ("TFRS 9") รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง *สัญญาเช่า* ("TFRS 16") เป็นครั้งแรก ซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 3 นอกจากนี้กลุ่มธนาคารได้เปิดเผยผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ในหมายเหตุข้อ 48

(ข) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำและนำเสนอหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ค) การใช้วิจารณญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชี ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การใช้วิจารณญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินระหว่างกาล ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุ 5 การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนับจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก การกำหนดวิธีการที่จะรวมข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วิธีการเลือกและการอนุมัติวิธีการที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการพิจารณาปรับปรุงโมเดลในภายหลัง

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงวดบัญชีถัดไป ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุ 5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้

หมายเหตุ 6 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

หมายเหตุ 10 อนุพันธ์

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธนาคารได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 *เครื่องมือทางการเงิน* ("TFRS 9") รวมถึงมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง *สัญญาเช่า* ("TFRS 16") เป็นครั้งแรก ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 *สัญญาเช่า*	1 มกราคม 2563
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์				
เงินสด	459	-	-	459
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	26,285	(42)	-	26,243
สินทรัพย์อนุพันธ์	230	(17)	-	213
เงินลงทุนสุทธิ	72,119	367	-	72,486
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	149,085	651	-	149,736
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	266	-	-	266
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	172	-	455	627
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	33	-	-	33
สิทธิการเช่าสุทธิ	112	-	(112)	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,159	(80)	-	1,079
รายได้ค้างรับสุทธิ	615	(17)	-	598
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	388	-	-	388
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	766	-	-	766
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	42	-	-	42
รวมสินทรัพย์	**251,731**	**862**	**343**	**252,936**

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 *สัญญาเช่า*	1 มกราคม 2563
		(ล้านบาท)		
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	129,820	-	-	129,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,768	-	-	48,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	35	-	-	35
หนี้สินอนุพันธ์	459	759	-	1,218
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,248	-	-	37,248
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	303	-	-	303
ประมาณการหนี้สินอื่น	-	569	-	569
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,078	(119)	-	959
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	343	343
หนี้สินอื่น	2,020	-	-	2,020
รวมหนี้สิน	**219,731**	**1,209**	**343**	**221,283**
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,132	-	-	20,132
หุ้นทุนซื้อคืน	(50)	-	-	(50)
ผลต่างจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	(25)	-	-	(25)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	335	(106)	-	229
กำไรสะสม - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,600	-	-	1,600
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	10,008	(241)	-	9,767
รวมส่วนของเจ้าของ	**32,000**	**(347)**	**-**	**31,653**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**251,731**	**862**	**343**	**252,936**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 *สัญญาเช่า*	
	31 ธันวาคม 2562			1 มกราคม 2563
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์				
เงินสด	458	-	-	458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	26,098	(42)	-	26,056
สินทรัพย์อนุพันธ์	230	(17)	-	213
เงินลงทุนสุทธิ	72,119	367	-	72,486
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	4,250	-	-	4,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	110,585	651	-	111,236
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	234	-	-	234
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	132	-	378	510
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	23	-	-	23
สิทธิการเช่าสุทธิ	112	-	(112)	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	437	(80)	-	357
รายได้ค้างรับสุทธิ	564	(17)	-	547
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	388	-	-	388
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	138	-	-	138
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	28	-	-	28
รวมสินทรัพย์	**215,796**	**862**	**266**	**216,924**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 *สัญญาเช่า*	1 มกราคม 2563
		(ล้านบาท)		
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	129,823	-	-	129,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,768	-	-	47,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	35	-	-	35
หนี้สินอนุพันธ์	459	759	-	1,218
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,987	-	-	4,987
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	249	-	-	249
ประมาณการหนี้สินอื่น	-	569	-	569
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,002	(119)	-	883
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	266	266
หนี้สินอื่น	1,360	-	-	1,360
รวมหนี้สิน	**185,683**	**1,209**	**266**	**187,158**
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,132	-	-	20,132
หุ้นทุนซื้อคืน	(50)	-	-	(50)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	335	(106)	-	229
กำไรสะสม - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,600	-	-	1,600
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	8,096	(241)	-	7,855
รวมส่วนของเจ้าของ	**30,113**	**(347)**	**-**	**29,766**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**215,796**	**862**	**266**	**216,924**

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มธนาคารถือปฏิบัติตาม TFRS 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานฉบับนี้เป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการตัดรายการก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นกลุ่มธนาคารไม่ปรับปรุงข้อมูลที่นำเสนอในปี 2562 และไม่นำข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติกับข้อมูลเปรียบเทียบ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยาม การรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการออกจากบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยรายละเอียดของนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4

3.1.1 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

TFRS 9 กำหนดการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มธนาคารอาจเลือกกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้เมื่อกำหนดแล้วไม่สามารถยกเลิกได้ TFRS 9 ยกเลิกการจัดประเภทเงินลงทุนเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เผื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105

	งบการเงินรวม					
	การจัดประเภทรายการตามมาตรฐานเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทรายการตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
				(ล้านบาท)		
สินทรัพย์						
เงินสด	459	-	-	-	459	459
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	26,285	-	-	-	26,243	26,243
สินทรัพย์อนุพันธ์	230	213	-	-	-	213
เงินลงทุนสุทธิ	72,119	-	34,820	299	37,367	72,486
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	149,085	-	-	-	149,736	149,736
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	388	-	-	-	388	388
รวม	**248,566**	**213**	**34,820**	**299**	**214,193**	**249,525**

งบการเงินรวม

การจัดประเภทรายการตามมาตรฐานเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทรายการตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					
	มูลค่าตามบัญชี	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
				(ล้านบาท)		
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	129,820	-	-	-	129,820	129,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,768	-	-	-	48,768	48,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	35	-	-	-	35	35
หนี้สินอนุพันธ์	459	1,218	-	-	-	1,218
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,248	-	-	-	37,248	37,248
รวม	**216,330**	**1,218**	**-**	**-**	**215,871**	**217,089**

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

การจัดประเภทรายการตามมาตรฐานเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทรายการตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					
	มูลค่าตามบัญชี	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
				(ล้านบาท)		
สินทรัพย์						
เงินสด	458	-	-	-	458	458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	26,098	-	-	-	26,056	26,056
สินทรัพย์อนุพันธ์	230	213	-	-	-	213
เงินลงทุนสุทธิ	72,119	-	34,820	299	37,367	72,486
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	110,585	-	-	-	111,236	111,236
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	388	-	-	-	388	388
รวม	**209,878**	**213**	**34,820**	**299**	**175,505**	**210,837**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	การจัดประเภทรายการตามมาตรฐานเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทรายการตาม TFRS 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	129,823	-	-	-	129,823	129,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,768	-	-	-	47,768	47,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	35	-	-	-	35	35
หนี้สินอนุพันธ์	459	1,218	-	-	-	1,218
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,987	-	-	-	4,987	4,987
รวม	**183,072**	**1,218**	**-**	**-**	**182,613**	**183,831**

3.1.2 การด้อยค่า

TFRS 9 กำหนดให้พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมกลุ่มธนาคารประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ ตลอดจนตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามเกณฑ์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิจารณญาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ทั้งนี้ การพิจารณาด้อยค่าดังกล่าวจะถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนซึ่งได้แก่ สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ออกและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ แต่ไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน

การด้อยค่า ณ วันที่นำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่ *(ล้านบาท)*	1 มกราคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	80	42	122
เงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่าทุนตัดจำหน่าย	-	37	37
เงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3	3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7,067	(651)	6,416
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	569	569
รวม	**7,147**	**-**	**7,147**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
การด้อยค่า ณ วันที่นำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก	31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่	1 มกราคม 2563
		(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	80	42	122
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	37	37
เงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3	3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,268	(651)	2,617
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	569	569
รวม	**3,348**	**-**	**3,348**

3.1.3 อนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตาม TFRS 9 อนุพันธ์ที่ถือเพื่อการบริหารความเสี่ยงหมายถึงอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทเป็นอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อค้า และจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

กลุ่มธนาคารได้กำหนดอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข

กลุ่มธนาคารได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ของการป้องกันความเสี่ยง กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง และวิธีการที่ใช้ในการประเมินความมีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง กลุ่มธนาคารทำการประเมินประสิทธิผลเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่อง

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับก่อนไม่ได้กล่าวถึงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงและอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง สำหรับปี 2562 กลุ่มธนาคารบันทึกรายการดังกล่าวตามนโยบายการบัญชีในหมายเหตุข้อ 4

ผลกระทบของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่องบการเงิน	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่ *(ล้านบาท)*	1 มกราคม 2563
สินทรัพย์อนุพันธ์	230	(17)	213
เงินลงทุนสุทธิ	-	404	404
รายได้ค้างรับสุทธิ	615	(17)	598
รวม	**845**	**370**	**1,215**
หนี้สินอนุพันธ์	459	759	1,218
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,078	(119)	959
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	335	(109)	226
รวม	**1,872**	**531**	**2,403**

ผลกระทบของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่องบการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่ *(ล้านบาท)*	1 มกราคม 2563
สินทรัพย์อนุพันธ์	230	(17)	213
เงินลงทุนสุทธิ	-	404	404
รายได้ค้างรับสุทธิ	564	(17)	547
รวม	**794**	**370**	**1,164**
หนี้สินอนุพันธ์	459	759	1,218
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,002	(119)	883
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	335	(109)	226
รวม	**1,796**	**531**	**2,327**

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธนาคารปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง *สัญญาเช่า* (TAS 17) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง *การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่* (TFRIC 4) ด้วยวิธีปรับปรุงย้อนหลังโดยรับรู้ผลกระทบสะสม (Modified retrospective approach)

เดิมกลุ่มธนาคารในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ตาม TFRS 16 กลุ่มธนาคารได้ประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่า หรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ หากสัญญาประกอบด้วยส่วนที่เป็นการเช่าและส่วนที่ไม่เป็นการเช่า กลุ่มธนาคารจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามราคาขายที่เป็นเอกเทศ (Transaction price) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไป โดยกลุ่มธนาคารรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
(ล้านบาท)		
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	393	306
ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการ		
- สัญญาเช่าระยะสั้น	(4)	(2)
- สัญญาบริการ	(9)	(2)
	380	302
คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	(37)	(36)
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	**343**	**266**
บวก สิทธิการเช่า	112	112
สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	**455**	**378**
อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	1.55 - 3.50	1.55 - 3.50

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินระหว่างกาล ทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของกลุ่มธนาคาร และส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าว ผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่าย รับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคาร จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคาร รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคาร ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

(ข) เงินสด

เงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ และเงินสดระหว่างรอเรียกเก็บ

(ค) เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

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

1. การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กลุ่มธนาคารรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มธนาคารได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (วิธี Settlement date) ภายใต้การซื้อหรือการขายตามวิธีปกติที่มีการส่งมอบภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติทั่วไปของตลาดซื้อขายโดยปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและคำนวณดอกเบี้ยของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินตั้งแต่วันที่มีการตกลงกัน และตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (trade date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร

2. การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรม ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่กลุ่มธนาคารไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี ซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในกลุ่มธนาคารรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

กลุ่มธนาคารเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สามโดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอนธุรกรรมดังกล่าว การบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืมโดยมีหลักประกันคล้ายกับการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากกลุ่มธนาคารยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

หากกลุ่มธนาคารยังคงไว้ซึ่งสิทธิในการให้บริการสินทรัพย์ทางการเงินโดยได้รับค่าธรรมเนียม กลุ่มธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกิดจากการให้บริการกลุ่มธนาคารนั้น หากกลุ่มธนาคารคาดว่าค่าธรรมเนียมที่จะได้รับชดเชยไม่เพียงพอสำหรับการให้บริการของกลุ่มธนาคาร กลุ่มธนาคารต้องรับรู้หนี้สินที่เกิดจากการให้บริการสำหรับภาระผูกพันการให้บริการด้วยมูลค่ายุติธรรม หากกลุ่มธนาคารคาดว่าค่าธรรมเนียมที่จะได้รับมากกว่าผลตอบแทนของการให้บริการ กลุ่มธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ที่เกิดจากการให้สิทธิบริการ

ในกรณีที่การโอนทำให้กลุ่มธนาคารต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน ในขณะที่ได้รับสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ กลุ่มธนาคารจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

กลุ่มธนาคารตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

3. การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

3.1 สินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจและการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็การจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

การประเมินโมเดลธุรกิจ

กลุ่มธนาคารได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอเนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่นำเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุนหรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาคาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้ระบุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือมีการจัดการและประเมินผลด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้ "เงินต้น" หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก "ดอกเบี้ย" หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมอื่น และต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงส่วนต่างของกำไร

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ กลุ่มธนาคารพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงิน

ประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขในการประเมิน กลุ่มธนาคารพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของกลุ่มธนาคารถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไล่เบี้ย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้นั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองตราสารหนี้นั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของตราสารหนี้ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธนาคารสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า กลุ่มธนาคารสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุนให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารทุนอื่นจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังกลุ่มธนาคารเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

3.2 หนี้สินทางการเงิน

กลุ่มธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

4. ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระเงินหรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด กลุ่มธนาคารประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครคิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยเครคิตแล้วในการคำนวณโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดการณ์ในอนาคตซึ่งรวมผลขาดทุนด้านเครคิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครคิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน คำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครคิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะได้รับการปรับปรุงสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดจำหน่าย เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มีการกลับไปคำนวณจากมูลค่าขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะลดลง

5. การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มธนาคารจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าสิ้นสุดไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี และรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมรวมถึงต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากกลุ่มธนาคารวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มธนาคารจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมหรืออัตราอ้างอิงที่เหมาะสมของสินทรัพย์ ณ เวลาที่เกิดรายการและปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน โดยผ่านบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

6. การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า
- สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
- สัญญาการค้ำประกันทางการเงินที่ออก และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

กลุ่มธนาคารไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ หรือการค้ำประกันทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

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

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้น พิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่กลุ่มธนาคารมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ

สัญญาค้ำประกันทางการเงินวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญาและกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับคืน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงด้านเครดิต "ระดับที่น่าลงทุน" ซึ่งเป็นการจัดอันดับที่เข้าใจกันในระดับสากล กลุ่มธนาคารไม่ได้นำข้อยกเว้นเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำมาใช้กับเครื่องมือทางการเงินอื่น

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญานับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้าน

เครดิตของลูกหนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ รวมถึงผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบเชิงลบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- การล่มสลายของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงินของผู้กู้ หรือ
- การซื้อหรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาที่มีส่วนลดอย่างมีนัยสำคัญซึ่งสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้โมเดลที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (management overlay) ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรมความเสี่ยงของแบบจำลอง และปัจจัยอื่น ๆ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 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 เมื่อลูกค้าดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันสามงวด ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน จะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกค้าจะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อน สามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกค้าดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันสามงวด เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

ค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแฝงรวมกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น กลุ่มธนาคารรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก กลุ่มธนาคารจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

การแสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยส่วนที่เบิกถอนและส่วนที่ยังไม่ได้เบิกถอน และกลุ่มธนาคารไม่สามารถระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับส่วนของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อแยกจากส่วนที่ได้มีการเบิกถอนแล้วได้ กลุ่มธนาคารแสดงผลรวมของค่าเผื่อผลขาดทุนทั้งสองส่วนเป็นรายการหักออกจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้ว สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนที่เกินกว่ามูลค่าขั้นต้นของส่วนที่เบิกถอนแล้วแสดงในประมาณการหนี้สิน และ
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามมีการเปิดเผยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในกำไรสะสม

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

เมื่อเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อนั้น เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืนและได้พิจารณาถึงผลขาดทุนมูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

กลุ่มธนาคารประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่กลุ่มธนาคารใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายหรือการกำกับตามสัญญาของตราสารหรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากกลุ่มธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มธนาคารพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อประมาณผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

หากกลุ่มธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนั้นจะรับรู้สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมโดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จากการจ่ายล่วงหน้าค่าธรรมเนียมก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญเมื่อได้รับ

การค้ำประกันโดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น กลุ่มธนาคารแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้ำประกันเป็นรายการหักขาดทุนจากการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน

7. อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

กลุ่มธนาคารกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง กลุ่มธนาคารได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง กลุ่มธนาคารทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิผลในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ กลุ่มธนาคารทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธนาคารมีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของกลุ่มธนาคารที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

การปรับปรุงใดๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนโดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

อนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า

อนุพันธ์อื่นที่ไม่ได้มีไว้เพื่อค้าซึ่งรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากอนุพันธ์ไม่ได้มีไว้เพื่อค้า และไม่ได้ถูกกำหนดในความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

1. เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งกลุ่มธนาคารตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเผื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่า และผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารทุนจะบันทึก ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) ส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้จะบันทึก ณ วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี และรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่กลุ่มธนาคารจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง เงินลงทุนดังกล่าวจะถูกบันทึกใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

ธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

2. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้แสดงด้วยจำนวนหนี้คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องที่ยังไม่ถือเป็นรายได้หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) จากวิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้นั้นคืนได้ทั้งหมด

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ โดยพิจารณาจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้และวิเคราะห์สถานการณ์ปัจจุบันของลูกหนี้

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารมีนโยบายการกันสำรองเพิ่มเติมในส่วนของหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษทั้งในส่วนของธนาคาร โดยกันสำรองในอัตราที่สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้นั้นคืนได้ทั้งหมด นอกจากนี้ธนาคารจะปรับปรุงด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยพิจารณาลูกหนี้เป็นรายกรณีไป จากการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสภาวะเศรษฐกิจแวดล้อม

ธนาคารตัดจำหน่ายหนี้สูญตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทั้งนี้ บันทึกโดยการโอนกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและลดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน ในขณะเดียวกันบันทึกตัดหนี้สูญโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ส่วนหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งสำรองระหว่างงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

4. การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนสะสมซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนสะสมที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เผื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5. รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง กลุ่มธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยตั้งพักที่คิดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

รายได้จากธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้รับรู้เมื่อได้ทำสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและรายได้จากเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค่างวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดไปจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างชำเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

รายได้จากเงินลงทุน

รายได้จากเงินลงทุนประกอบด้วยเงินปันผลและดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนและเงินฝากธนาคาร โดยเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ของกลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล และดอกเบี้ยรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

กำไร(ขาดทุน) จากการซื้อขายอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน) จากการซื้อขายอนุพันธ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ครบกำหนดชำระ

6. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนทรัพย์ชำระหนี้ และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน กลุ่มธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่ได้รับโอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่าง

ระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ กลุ่มธนาคารจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในการคิดลดของอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อของลูกค้ารายใหญ่และสำหรับบริษัทย่อยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงครั้งแรก ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุน ตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

7. อนุพันธ์

ธนาคารเข้าทำรายการเกี่ยวกับอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารเอง โดยธนาคารวัดมูลค่ารายการอนุพันธ์ โดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

(ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ส่วนเกินหรือส่วนลดที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนด้วยเช่นกัน

(ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

8. หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกเริ่มแรก หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

9. การขายลูกหนี้ตั๋วเงิน

ธนาคารบันทึกการขายลดตั๋วเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการตัด "ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วเงิน" ออกจากบัญชี

ธนาคารบันทึกการขายลดตั๋วเงินที่ไม่มีการให้อาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อมีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี "ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน" และจะบันทึกรายการขายลดตั๋วเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อมีสิทธิไล่เบี้ยโดยการตัด "ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วเงิน" ออกจากบัญชีและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ "หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น"

10. การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้หมดไปหรือได้โอนสิทธิตามสัญญาในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกโอน หรือธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดและไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ในการตัดสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีที่ปันส่วนให้กับบางส่วนของสินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ) และจำนวนรวมของ (1) สิ่งตอบแทนที่ได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ที่ได้รับใหม่หักด้วยหนี้สินที่เกิดขึ้นใหม่) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมซึ่งเคยถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน รายการอื่นที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนและเข้าเงื่อนไขการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเกิดขึ้นหรือคงอยู่จะรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกจากกัน

(ง) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และยอดคงเหลือค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับนโยบายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้จากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน การตัดรายการออกจากบัญชี การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญา และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ได้เปิดเผยไว้ใน หมายเหตุข้อ 4 (ค) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

(จ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ

(ฉ) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินแสดงตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์

ส่วนประกอบของรายการอาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่เป็นระบบปฏิบัติงานหลักของอุปกรณ์ถือเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนอุปกรณ์

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าสินทรัพย์ซึ่งกลุ่มธนาคารได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่จากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้น ๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ส่วนอาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มธนาคารจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	34 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	5 และ 8 ปี

กลุ่มธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

การตัดจำหน่าย

กลุ่มธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

(ช) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มธนาคารซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับงวดปัจจุบันและงวดเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	5 - 10 ปี
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ซ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มธนาคารได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ฌ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มธนาคารดำเนินโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานประกอบด้วยโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกลุ่มธนาคาร

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

กลุ่มธนาคารถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตรามรณะ เป็นต้น

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มธนาคารกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มธนาคารรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ญ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว

คดีฟ้องร้อง

กลุ่มธนาคารมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

(ฎ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มธนาคารกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสายการเงินและกลยุทธ์ และผู้บริหารสายบริหารและควบคุมความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอมีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า ฝ่ายบริหารความเสี่ยงพอร์ตโฟลิโอได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สาม ที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของกลุ่มธนาคาร

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มธนาคารได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

กลุ่มธนาคารรับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

- หมายเหตุข้อ 6 - มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

(ฏ) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินลงทุนที่ถือไว้เผื่อขาย จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เว้นแต่การด้อยค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้ากำไรหรือขาดทุน)

กิจการในต่างประเทศ

งบการเงินของกิจการในต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของกิจการในต่างประเทศ

(ฐ) เงินปันผล

กลุ่มธนาคารบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

(ฑ) ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้า

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกรวมเพื่อคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

กลุ่มธนาคารดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการ ด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

(ฒ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญากลุ่มธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

กลุ่มธนาคารรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะหักสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่าแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน การประมาณอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำส่วนเพิ่มของกลุ่มธนาคาร และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ค่าเช่ารวมถึงค่าเช่าคงที่หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าค้างรับ ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราและจำนวนเงินที่คาดว่าต้องจ่ายภายใต้

การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ค่าเช่ายังรวมถึงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากกลุ่มธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิ ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้มีมูลค่าลดลงจนเป็นศูนย์แล้ว

กลุ่มธนาคารแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าในงบแสดงฐานะการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(ณ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มธนาคารคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี กลุ่มธนาคารคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ กลุ่มธนาคารเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้กลุ่มธนาคารเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันสำหรับหน่วยภาษีที่ต่างกันนั้นกลุ่มธนาคารมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสิทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มธนาคารแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ด) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสำหรับงวดของผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างงวด ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ซื้อคืน

(ต) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือกลุ่มธนาคารและธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ถ) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะบริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

(ท) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และกลุ่มธนาคารตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

(ธ) หุ้นทุนซื้อคืน

เมื่อมีการซื้อคืนหุ้นทุน จำนวนสิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงจัดประเภทเป็นหุ้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักในส่วนของเจ้าของ

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธนาคารได้จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งได้กำหนดนโยบายและ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ขึ้นเพื่อเป็นแนวทางและเป็นมาตรฐานที่จะนำไปใช้ให้สอดคล้องกันทั้งกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายใต้หลักการคือต้องสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน วิเคราะห์ และควบคุมความเสี่ยงหลักดังกล่าวได้ ทั้งนี้กิจกรรมต่างๆจะต้องบริหารภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk-return framework) เพื่อให้มั่นใจว่าได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับได้

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารโดยรวม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Group Risk Supervision and Internal Control Committee) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่ทบทวนและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของกลุ่มธนาคารและได้รับมอบอำนาจให้อนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย กรอบงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการกระจุกตัว นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้รับผิดชอบดูแลด้านการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และการสอบทานสินเชื่อ

ในขณะที่หน่วยธุรกิจต่าง ๆ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงภายใต้ความรับผิดชอบของหน่วยงานเองตามกรอบการดำเนินงานที่กำหนดไว้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยง เพื่อรับผิดชอบการบริหารในแต่ละพอร์ตสินเชื่อตามที่ธนาคารได้กำหนดไว้ ซึ่งหน่วยงานเหล่านี้มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติใช้ในการติดตาม ควบคุมและบริหารจัดการระดับความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้แก่กลุ่มธนาคารหรือไม่ปฏิบัติตามภาระข้อผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับกลุ่มธนาคาร ความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items)

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันทางการเงินซึ่งเกิดจากการค้ำประกันการกู้ยืมและค้ำประกันอื่น ๆ หักด้วยสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทำหน้าที่อนุมัติกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ยอมรับได้ เพื่อให้บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม กลุ่มธนาคารได้จัดทำนโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Policy) และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้สายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จะออกแนวปฏิบัติสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะเดียวกันกลุ่มธนาคารได้กำหนดนโยบายเพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรมและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ประเทศคู่ค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง นอกจากนี้กลุ่มธนาคารมีนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติเป็นกรอบในการประเมินระดับความสามารถของกลุ่มธนาคารในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์วิกฤติเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงในทางลบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ กลุ่มธนาคารได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของสายงานด้านการตลาดออกจากฝ่ายงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้าแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่มีประสบการณ์และได้รับการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามวงเงินและระดับความเสี่ยงของสินเชื่อที่ขอกู้

กลุ่มธนาคารอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

กลุ่มธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตและการอาวัลตั๋วเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว กลุ่มธนาคารได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

ฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนต่าง ๆ ด้านสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีฝ่ายสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อและการดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสภาวะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเครดิตของกลุ่มธนาคาร โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิภาพของพอร์ต นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ อีกทั้งยังมีประโยชน์สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อ การวัดผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานการเดียวกันภายในกลุ่มธนาคาร

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

กลุ่มธนาคารกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตามโมเดล โดยในปัจจุบันกลุ่มธนาคารใช้โมเดลการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อขึ้นอยู่กับการประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง กลุ่มธนาคารได้มีการออกแบบโมเดลการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ (1) โมเดลสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้า และ (2) โมเดลสำหรับธุรกิจขนาดเล็กและสินเชื่อรายย่อย ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือประวัติการใช้วงเงินสินเชื่อร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต หรือกำหนดค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามนโยบาย โมเดลเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจัดอันดับถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่าโดยมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับ 100%

นอกจากโมเดลความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว กลุ่มธนาคารยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงสำหรับการระบุระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุนในตราสารหนี้

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงานกับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งพิจารณาความมีนัยสำคัญจากการใช้ปัจจัยทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่าเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินเกณฑ์เชิงคุณภาพรวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน ข้อบ่งชี้รวมถึงผลการดำเนินงานไม่ดี มีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและอื่น ๆ

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

ค่าเผื่อการสูญเสีย มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มธนาคารได้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งได้รับการออกแบบให้นำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยค่าตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และ ตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบดุล เช่นสินเชื่อที่ไม่ได้เบิก ภาระผูกพันด้านสินเชื่อ การค้ำประกันทางการเงินและการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามชั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต ตัวแปรที่ใช้ในโมเดล ECL ประเมินจากวิธีการทางสถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจ

กลุ่มธนาคารมีขั้นตอนในการนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคต ขั้นตอนแรกทางกลุ่มธนาคารจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ในการแปลงข้อมูลสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

กลุ่มธนาคารได้มีการนำการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หรือ ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยกลุ่มธนาคารมีการกำหนดสถานการณ์สำหรับการคาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า 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)

กลุ่มธนาคารคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยโมเดล อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงภายหลังโมเดลเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบันของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่รายงานได้

คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ของเงินลงทุนและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ

	งบการเงินรวม			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
		(ล้านบาท)		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	38,785	414	-	39,199
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	38,785	414	-	39,199
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(35)	(1)	-	(36)
มูลค่าตามบัญชี	38,750	413	-	39,163
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	41,459	-	-	41,459
มูลค่าตามบัญชี	41,459	-	-	41,459
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5)	-	-	(5)

	งบการเงินรวม			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
		(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	73,977	-	-	73,977
ความเสี่ยงปานกลาง	70,625	209	-	70,834
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	5,166	10,386	-	15,552
ผิดนัดชำระหนี้	-	-	1,196	1,196
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	149,768	10,595	1,196	161,559
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,236)	(3,361)	(314)	(6,911)
มูลค่าตามบัญชี	**146,532**	**7,234**	**882**	**154,648**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
ระดับความเสี่ยง	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
		(ล้านบาท)		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ความเสี่ยงต่ำ	38,785	414	-	39,199
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	38,785	414	-	39,199
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(35)	(1)	-	(36)
มูลค่าตามบัญชี	**38,750**	**413**	**-**	**39,163**
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ความเสี่ยงต่ำ	41,459	-	-	41,459
มูลค่าตามบัญชี	**41,459**	**-**	**-**	**41,459**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5)	-	-	(5)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ความเสี่ยงต่ำ	39,345	-	-	39,345
ความเสี่ยงปานกลาง	66,576	209	-	66,785
ความเสี่ยงค่อนข้างสูง/สูง	5,166	4,657	-	9,823
ผิดนัดชำระหนี้	-	-	237	237
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	111,087	4,866	237	116,190
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,139)	(881)	(2)	(3,022)
มูลค่าตามบัญชี	**108,948**	**3,985**	**235**	**113,168**

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว กลุ่มธนาคารยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธนาคาร ประเภทของหลักประกันที่กลุ่มธนาคารมี ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มิใช่หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่าของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้กลุ่มธนาคารได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้ำประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้ำประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

การใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ในกระบวนการสินเชื่อรวมถึง

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ - ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน

วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

สินทรัพย์ที่นำมาใช้สำหรับการคำนวณการกันสำรองและการคำนวณ LTV ตามกฎเกณฑ์ ต้องผ่านกระบวนการประเมิน 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 2563

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	*หมายเหตุ*	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ประเภทของหลักประกันหลัก
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*9*	55,162	54,967	ตราสารหนี้
สินทรัพย์อนุพันธ์	*10*	498	498	เงินสด
เงินลงทุนในตราสารหนี้	*11*	80,657	80,657	ไม่มี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	*14*			
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		108,463	110,881	ที่ดิน, อาคาร, อุปกรณ์ และหนังสือค้ำประกันจากธนาคารอื่น
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย		19	19	สินทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ		47,812	-	รถยนต์
- อื่น ๆ		5,111	5,111	ไม่มี

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" (ด้านสินทรัพย์)) ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ การค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ดังนี้

		งบการเงินรวม	
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	การค้ำประกันทางการเงิน
		(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563			
มูลค่าตามบัญชี	213,321	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	340,758	27,867

	งบการเงินรวม		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	การค้ำประกันทางการเงิน
		(ล้านบาท)	
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	51,916	282,343	5,777
การเกษตรและเหมืองแร่	1,624	112	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	60,373	41,350	956
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,657	4,402	136
การสาธารณูปโภคและบริการ	37,655	10,680	20,075
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	19	-	923
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	44,692	-	-
อื่น ๆ	385	1,871	-
รวม	**213,321**	**340,758**	**27,867**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	การค้ำประกันทางการเงิน
		(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563			
มูลค่าตามบัญชี	167,927	-	-
จำนวนเงินที่ผูกมัด/ค้ำประกัน	-	371,088	27,867
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
สถาบันการเงิน	51,916	282,343	5,777
การเกษตรและเหมืองแร่	1,624	112	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	62,790	71,680	956
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,657	4,402	136
การสาธารณูปโภคและบริการ	34,536	10,680	20,075
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	19	-	923
อื่น ๆ	385	1,871	-
รวม	**167,927**	**371,088**	**27,867**

5.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายด้านการเงินได้

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินเพื่อการจัดการ สภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Group Risk Supervision and Internal Control Committee) คณะบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ

ในการบริหารสภาพคล่อง สาย Global Markets จะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่องและผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและควบคุมภายใน ทราบอย่างสม่ำเสมอ

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

คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่อง รวมถึงการบริหารสภาพคล่องประจำวัน
2. ดูแลให้มีการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการในการควบคุมและจำกัดความเสี่ยงสภาพคล่องอย่างเหมาะสม

3. ดูแลให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่เพียงพอในการวัดผล ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงสภาพคล่อง
4. พิจารณาวงเงินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและเสนอคณะกรรมการบริหาร (EXCOM) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนสมมุติฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มธนาคารเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากการออกหุ้นกู้และมาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคารจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้กลุ่มธนาคารมีการควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทย่อยเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคาร คือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนของกลุ่มธนาคารส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อรายลูกค้า เพดานสำหรับการรับฝากเงินต่อรายนิติบุคคลและต่อรายรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

กลุ่มธนาคารมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

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 โดยกลุ่มธนาคารมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่องของธนาคาร รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือน

เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ต่อเงินฝากรวม อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝากต่อ เป็นต้น

5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ

ธนาคารมีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติรายไตรมาส โดยธนาคารจะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำทั้งเหตุการณ์กรณีที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารเอง กรณีวิกฤติทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่คิดว่าจะเป็นผลกระทบที่รุนแรง และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับหากเกิดภาวะวิกฤติขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดเตรียมแบบรายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และแบบรายงานอัตราส่วนแหล่งที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินทุนที่มีความมั่งคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูล Liquidity Coverage Ratio (LCR) ไว้ใน website ของธนาคาร โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล LCR ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อ รายงานทางการเงิน/การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III Pillar III ซึ่งจะเปิดเผยภายในเดือนตุลาคม 2563

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2563						
			ครบกำหนด				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	367	367
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,113	44,723	797	6,482	-	-	55,115
เงินลงทุน	-	12,950	27,396	37,525	2,787	290	80,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	90	25,112	31,636	82,389	20,339	1,839	161,405
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,203	82,785	59,829	126,396	23,126	2,496	297,835
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	30,115	65,232	67,837	4,806	-	-	167,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	772	17,580	9,480	23,861	-	-	51,693
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	53	-	-	-	-	-	53
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,906	7,866	13,327	6,987	-	37,086
รวมหนี้สินทางการเงิน	30,940	91,718	85,183	41,994	6,987	-	256,822

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562							
	ครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	459	-	459
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,358	16,485	299	7,143	-	-	-	26,285
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,286	25,717	36,192	2,626	298	-	72,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1]	36	27,590	26,096	83,190	17,331	563	1,008	155,814
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**2,394**	**51,361**	**52,112**	**126,525**	**19,957**	**1,320**	**1,008**	**254,677**
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	23,007	12,523	60,950	33,340	-	-	-	129,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	736	5,082	16,919	26,031	-	-	-	48,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	35	-	-	-	-	-	-	35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,096	13,873	12,293	6,986	-	-	37,248
รวมหนี้สินทางการเงิน	**23,778**	**21,701**	**91,742**	**71,664**	**6,986**	**-**	**-**	**215,871**

[1] สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2563						
	ครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	366	366
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,918	44,723	797	6,482	-	-	54,920
เงินลงทุน	-	12,950	27,396	37,525	2,787	290	80,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	885	22,112	24,401	51,131	16,602	880	116,011
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**3,803**	**79,785**	**52,594**	**95,138**	**19,389**	**1,536**	**252,245**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	30,122	65,232	67,837	4,806	-	-	167,997
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	772	14,080	9,480	23,861	-	-	48,193
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	53	-	-	-	-	-	53
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,988	-	4,988
รวมหนี้สินทางการเงิน	**30,947**	**79,312**	**77,317**	**28,667**	**4,988**	**-**	**221,231**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562							
			ครบกำหนด					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	458	-	458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,171	16,485	299	7,143	-	-	-	26,098
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,286	25,717	36,192	2,626	298	-	72,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1]	475	24,857	21,496	53,209	12,657	563	258	113,515
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,646	48,628	47,512	96,544	15,283	1,319	258	212,190
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	23,010	12,523	60,950	33,340	-	-	-	129,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	736	4,082	16,919	26,031	-	-	-	47,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	35	-	-	-	-	-	-	35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,987	-	-	4,987
รวมหนี้สินทางการเงิน	23,781	16,605	77,869	59,371	4,987	-	-	182,613

[1] สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

5.3 *ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)*

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

กลุ่มธนาคารได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีคณะกรรมการย่อยทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงดูแลและควบคุมภายในให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ กลุ่มธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยกลุ่มธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดคำนิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงินและอนุพันธ์ที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า กลุ่มธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

กลุ่มธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร

ทั้งนี้ กลุ่มธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

5.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบเชิงลบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	459	459
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,655	16,333	2,297	26,285
เงินลงทุนสุทธิ	1,387	70,434	298	72,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1]	74,890	79,960	964	155,814
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**83,932**	**166,727**	**4,018**	**254,677**
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	15,697	113,546	577	129,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,378	28,982	408	48,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	35	35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	37,248	-	37,248
รวมหนี้สินทางการเงิน	**35,075**	**179,776**	**1,020**	**215,871**

[1] สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	458	458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,595	16,333	2,170	26,098
เงินลงทุนสุทธิ	1,387	70,434	298	72,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1]	73,964	39,337	214	113,515
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**82,946**	**126,104**	**3,140**	**212,190**
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	15,700	113,546	577	129,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,378	27,982	408	47,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	35	35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,987	-	4,987
รวมหนี้สินทางการเงิน	**35,078**	**146,515**	**1,020**	**182,613**

[1] สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาหรือการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน แสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2563							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	367	-	367
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	59	52,002	-	-	-	3,054	-	55,115
เงินลงทุน	-	14,830	27,396	35,645	2,787	290	-	80,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	76,331	36,688	41,137	6,057	-	1,192	161,405
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**59**	**143,163**	**64,084**	**76,782**	**8,844**	**3,711**	**1,192**	**297,835**
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	29,645	65,232	67,837	4,804	-	472	-	167,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	398	37,139	6,391	7,391	-	374	-	51,693
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	53	-	53
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,906	7,866	13,327	6,987	-	-	37,086
รวมหนี้สินทางการเงิน	**30,043**	**111,277**	**82,094**	**25,522**	**6,987**	**899**	**-**	**256,822**

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	459	-	459
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	61	23,628	299	-	-	2,297	-	26,285
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,673	25,717	34,805	2,626	298	-	72,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1]	11	75,664	38,037	36,825	4,269	-	1,008	155,814
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**72**	**107,965**	**64,053**	**71,630**	**6,895**	**3,054**	**1,008**	**254,677**
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	22,430	12,523	60,950	33,340	-	577	-	129,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	327	22,688	18,364	6,981	-	408	-	48,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	35	-	35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,096	11,373	14,793	6,986	-	-	37,248
รวมหนี้สินทางการเงิน	**22,757**	**39,307**	**90,687**	**55,114**	**6,986**	**1,020**	**-**	**215,871**

[1] สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
30 มิถุนายน 2563

	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	366	-	366
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1	52,002	-	-	-	2,917	-	54,920
เงินลงทุน	-	14,830	27,396	35,645	2,787	290	-	80,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	795	72,890	29,531	10,251	2,311	-	233	116,011
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**796**	**139,722**	**56,927**	**45,896**	**5,098**	**3,573**	**233**	**252,245**
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	29,649	65,232	67,837	4,806	-	473	-	167,997
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	398	33,639	6,391	7,391	-	374	-	48,193
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	53	-	53
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,988	-	-	4,988
รวมหนี้สินทางการเงิน	**30,047**	**98,871**	**74,228**	**12,197**	**4,988**	**900**	**-**	**221,231**

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2562

	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/ครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	458	-	458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1	23,628	299	-	-	2,170	-	26,098
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,673	25,717	34,805	2,626	298	-	72,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1]	450	72,982	30,053	9,071	701	-	258	113,515
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**451**	**105,283**	**56,069**	**43,876**	**3,327**	**2,926**	**258**	**212,190**
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	22,433	12,523	60,950	33,340	-	577	-	129,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	327	21,688	18,364	6,981	-	408	-	47,768
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	35	-	35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	4,987	-	-	4,987
รวมหนี้สินทางการเงิน	**22,760**	**34,211**	**79,314**	**40,321**	**4,987**	**1,020**	**-**	**182,613**

[1] สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ยอดถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวด และอัตราถัวเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย [1]	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย [1]	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*		*(ร้อยละ)*
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	43,679	310	1.42	15,789	191	2.42
เงินลงทุน	77,314	964	2.50	72,362	1,012	2.80
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	168,528	3,420	4.06	154,567	2,181	2.82
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	148,681	1,008 [2]	1.36	106,319	768 [2]	1.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	58,926	562	1.90	61,457	794	2.58
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,054	424	2.28	33,071	429	2.60

[1] คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

[2] ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย [1]	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย [1]	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*		*(ร้อยละ)*
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	43,479	310	1.42	15,533	191	2.46
เงินลงทุน	77,314	964	2.50	72,362	1,012	2.80
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	118,770	2,296	3.86	111,939	2,236	4.00
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	148,659	1,008 [2]	1.36	106,323	768 [2]	1.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	56,883	544	1.92	61,385	794	2.58
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,988	88	3.54	4,986	88	3.50

[1] คำนวณโดยใช้ยอดถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นเดือน

[2] ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

5.3.2 การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

กลุ่มธนาคารใช้รายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Repricing Gap Report) ในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารได้จัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตบนบัญชีเพื่อการธนาคารโดยอ้างอิงเหตุการณ์ที่มีความรุนแรงแต่มีโอกาสเกิดขึ้นและแยกแต่ละสกุลเงินเป็นรายไตรมาสเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน เพื่อพิจารณาและทบทวนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และแผนรองรับ

ณ ปัจจุบันกลุ่มธนาคารยังไม่มีการปรับพฤติกรรมของทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน เช่น การปรับพฤติกรรมสำหรับการชำระคืนหนี้ก่อนกำหนด หรือเงินฝากที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา

นอกจากนี้กลุ่มธนาคารมีการรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารแยกสกุลเงินเป็นรายเดือน โดยจะรายงานต่อคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นรายสกุลเงินเพื่อรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้สุทธิ (Earnings) ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2563	
สกุลเงิน	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	100 bps	100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	236	(236)
เงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ	(55)	55
เงินหยวน	(5)	5
เงินยูโร	35	(35)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**211**	**(211)**

สกุลเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2563 เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	333	(333)
เงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ	(48)	48
เงินหยวน	(5)	5
เงินยูโร	28	(28)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	**308**	**(308)**

5.3.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร [1]	สกุลอื่น ๆ [1]	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร [1]	สกุลอื่น ๆ [1]
	(ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ)					
ฐานะทันที	974	(321)	(86)	811	(293)	7
ฐานะล่วงหน้า	(975)	320	88	(807)	293	(3)
ฐานะสุทธิ	**(1)**	**(1)**	**2**	**4**	**-**	**4**

(1) สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆแสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร [1]	สกุลอื่น ๆ [1]	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร [1]	สกุลอื่น ๆ [1]
	(ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐฯ)					
ฐานะทันที	981	(321)	(86)	810	(293)	7
ฐานะล่วงหน้า	(975)	320	88	(807)	293	(3)
ฐานะสุทธิ	**(6)**	**(1)**	**2**	**3**	**-**	**4**

[1] สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆแสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ

5.3.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธนาคารรับได้ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง และรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันท่วงที

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 184 ล้านบาท โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 283 ล้านบาท

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2563				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	285	-	285	-	285
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	213	-	213	-	213
	498	**-**	**498**	**-**	**498**

	งบการเงินรวม				
	30 มิถุนายน 2563				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	39,199	-	38,867	-	38,867
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	41,459	-	41,459	-	41,459
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	290	-	283	7	290
	80,948	**-**	**80,609**	**7**	**80,616**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1]	**117,508**	**-**	**80,236**	**37,393**	**117,629**
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**198,954**	**-**	**161,343**	**37,400**	**198,743**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	**167,990**	**-**	**168,042**	**-**	**168,042**
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	165	-	165	-	165
- อัตราดอกเบี้ย	1,087	-	1,087	-	1,087
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	632	-	632	-	632
	1,884	**-**	**1,884**	**-**	**1,884**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**37,086**	**-**	**37,392**	**-**	**37,392**
รวมหนี้สินทางการเงิน	**206,960**	**-**	**207,318**	**-**	**207,318**

[1] จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าของบริษัทย่อย

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิถุนายน 2563				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์อนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	285	-	285	-	285
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	213	-	213	-	213
	498	**-**	**498**		**498**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2563				
		มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
เงินลงทุน					
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	39,199	-	38,867	-	38,867
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	41,459	-	41,459	-	41,459
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	290	-	283	7	290
	80,948	**-**	**80,609**	**7**	**80,616**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	**116,011**	**-**	**78,829**	**37,389**	**116,218**
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**197,457**	**-**	**159,936**	**37,396**	**197,332**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	**167,997**	**-**	**168,042**	**-**	**168,042**
หนี้สินอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	165	-	165	-	165
- อัตราดอกเบี้ย	1,087	-	1,087	-	1,087
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	632	-	632	-	632
	1,884	**-**	**1,884**	**-**	**1,884**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**4,988**	**-**	**5,103**	**-**	**5,103**
รวมหนี้สินทางการเงิน	**174,869**	**-**	**175,029**	**-**	**175,029**

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562 มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์อนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	23	-	23
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	109	-	109
เงินลงทุนเผื่อขาย	297	34,820	-	35,117
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์เพื่อค้า				
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	21	-	21
- อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	108	-	108

ตารางด้านล่างวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

		งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562 มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	26,285	-	26,285	-	26,285
สินทรัพย์อนุพันธ์ (ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	98	-	82	-	82
เงินลงทุนสุทธิ [(1)]	37,003	-	37,556	7	37,563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [(2)(3)]	111,206	-	-	111,271	111,271
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	388	-	388	-	388

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	129,820	-	129,840	-	129,840
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,768	-	47,764	-	47,764
หนี้สินอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	330	-	508 [4]	-	508
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,248	-	37,770	-	37,770
หนี้สินทางการเงินอื่น	32	-	582 [5]	-	582

[1] เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป
[2] สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี
[3] จำนวนเงินที่ระบุไม่รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าของบริษัทย่อย
[4] มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย
[5] จำนวนเงินที่ระบุเป็นยอดขาดทุนสุทธิของหนี้สินทางการเงินอื่น

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	26,098	-	26,098	-	26,098
สินทรัพย์อนุพันธ์ (ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	98	-	82	-	82
เงินลงทุนสุทธิ [1]	37,003	-	37,556	7	37,563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [2]	113,515	-	-	113,660	113,660
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	388	-	388	-	388

[1] เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป
[2] สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	129,823	-	129,843	-	129,843
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,768	-	47,764	-	47,764
หนี้สินอนุพันธ์ (ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร)	330	-	508 [3]	-	508
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,987	-	5,160	-	5,160
หนี้สินทางการเงินอื่น	32	-	582 [4]	-	582

[1] เงินลงทุนถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป
[2] สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี
[3] มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรวมดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยค้างจ่าย
[4] จำนวนเงินที่ระบุเป็นยอดขาดทุนสุทธิของหนี้สินทางการเงินอื่น

วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้เอกชน มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาดได้แก่วิธีราคาตลาด (Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือวิธีรายได้ (Income Approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการรวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อถือตามมูลค่าตามบัญชี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่โดยมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญามากกว่า 1 ปี ประมาณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ให้กับผู้กู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่คล้ายกัน

สำหรับมูลค่ายุติธรรมในระดับ 3 จะใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญ เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงภายในซึ่งมีช่วงของการประมาณการอยู่ระหว่างร้อยละ 1.61 ถึง ร้อยละ 4.19 โดยข้อมูลดังกล่าวมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและอาจส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทเมื่อทวงถามถือตามมูลค่าตามบัญชี สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รายการของตลาดเงินที่มีระยะเวลาคงที่ ใบรับฝากเงินและเงินรับฝากประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือของสัญญาภายใน 1 ปีจากวันที่รายงานนั้น ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณโดยวิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่คิดกับเงินรับฝากประเภทเดียวกันที่ให้กับผู้ฝาก และระยะเวลาเดียวกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และหรือรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่าตลาดของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันที่ใช้กับตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ถือตามราคาซื้อขายของหุ้นกู้ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือที่ราคาเหล่านั้นได้ถูกทดสอบความสมเหตุสมผล โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

7 การดำรงเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคาร จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,081,600	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,600,000	1,600,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	9,963,673	9,337,444
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	186,300	335,264
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(24,849)	(24,849)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,015,099)	(1,192,016)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**30,791,625**	**30,137,443**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,805,518	2,656,076
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**7,805,518**	**7,656,076**
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	**38,597,143**	**37,793,519**
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	**234,211,391**	**222,290,887**

	งบการเงินรวม			
	ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด [1]	30 มิถุนายน 2563	ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด [1]	31 ธันวาคม 2562
		(ร้อยละ)		
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11	16.48	11	17.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	13.15	8.5	13.56
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7	13.15	7	13.56
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	3.33	-	3.44

[1] รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	20,081,600	20,081,600
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,600,000	1,600,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	8,051,433	7,945,207
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	179,396	335,311
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(316,045)	(459,545)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**29,596,384**	**29,502,573**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,000,000	5,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,396,978	2,295,622
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**7,396,978**	**7,295,622**
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	**36,993,362**	**36,798,195**
รวมสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	**198,309,868**	**190,285,636**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด[1]	30 มิถุนายน 2563	ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด[1]	31 ธันวาคม 2562
	(ร้อยละ)			
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	11	18.65	11	19.34
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	8.5	14.92	8.5	15.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	7	14.92	7	15.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	-	3.74	-	3.84

[1] รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามประกาศใหม่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไว้ใน website ของธนาคารที่ www.icbcthai.com ภายใต้หัวข้อรายงานทางการเงินเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2563 และธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ภายในเดือนตุลาคม 2563

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝกก. (12) ว.1030/2562 ลงวันที่ 10 กรกฎาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุนตามกฎหมายและอัตราส่วนการดำเนินเงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารไม่จำเป็นต้องมีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

8 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2563				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	367	367
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	55,044	55,044
สินทรัพย์อนุพันธ์	498	-	-	-	498
เงินลงทุนสุทธิ	-	41,459	290	39,163	80,912
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	154,648	154,648
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	504	504
รวม	**498**	**41,459**	**290**	**249,726**	**291,973**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	167,990	167,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	51,693	51,693
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	53	53
หนี้สินอนุพันธ์	1,884	-	-	-	1,884
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	37,086	37,086
รวม	**1,884**	**-**	**-**	**256,822**	**258,706**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2563				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	366	366
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	54,849	54,849
สินทรัพย์อนุพันธ์	498	-	-	-	498
เงินลงทุนสุทธิ	-	41,459	290	39,163	80,912
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	113,167	113,167
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของอนุพันธ์	-	-	-	504	504
รวม	**498**	**41,459**	**290**	**208,049**	**250,296**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	167,997	167,997
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	48,193	48,193
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	53	53
หนี้สินอนุพันธ์	1,884	-	-	-	1,884
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	4,988	4,988
รวม	**1,884**	**-**	**-**	**221,231**	**223,115**

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,054,189	1,111,138	2,054,189	1,111,138
ธนาคารพาณิชย์	29,291,867	8,229,557	29,206,458	8,148,329
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	11,931,244	6,741,659	11,930,000	6,740,000
สถาบันการเงินอื่น	4,127,871	2,378,500	4,127,871	2,378,500
รวม	**47,405,171**	**18,460,854**	**47,318,518**	**18,377,967**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ *(2562: ดอกเบี้ยค้างรับ)*	1,982	3,167	1,981	3,161
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)*	(16,510)	(12,619)	(16,510)	(12,619)
รวมในประเทศ - สุทธิ	**47,390,643**	**18,451,402**	**47,303,989**	**18,368,509**
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,178,619	7,307,432	7,069,924	7,203,401
เงินหยวน	440,053	448,054	440,053	448,054
เงินยูโร	43,490	69,377	43,490	69,377
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	11,306	7,546	11,306	7,546
เงินสกุลอื่น	36,821	30,521	36,821	30,521
รวม	**7,710,289**	**7,862,930**	**7,601,594**	**7,758,899**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ *(2562: ดอกเบี้ยค้างรับ)*	44,767	52,464	44,767	52,464
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(14,216)	-	(14,216)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)*	(101,292)	(67,677)	(101,292)	(67,677)
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	**7,653,764**	**7,833,501**	**7,545,069**	**7,729,470**
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	**55,044,407**	**26,284,903**	**54,849,058**	**26,097,979**

10 อนุพันธ์

10.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา [1]	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา [1]
			(พันบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน	284,867	165,432	50,593,298	23,445	21,344	8,176,508
อัตราดอกเบี้ย	-	55,050	4,210,171	-	-	-
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	213,453	632,196	19,965,876	108,906	107,641	4,096,063
รวม	**498,320**	**852,678**	**74,769,345**	**132,351**	**128,985**	**12,272,571**

[1] เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
คู่สัญญา	*(ร้อยละ)*	
สถาบันการเงิน	98.60	99.02
นิติบุคคล	1.40	0.98
รวม	**100.00**	**100.00**

10.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตาม
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	สัญญา [1]
		(พันบาท)	
อัตราดอกเบี้ย			
- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	-	1,031,562	18,985,009
รวม	**-**	**1,031,562**	**18,985,009**

[1] มูลค่าอ้างอิงตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่าตามบัญชี [2]		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา [1]
		(พันบาท)	
อัตราแลกเปลี่ยน	42,829	34,957	22,094,657
อัตราดอกเบี้ย	- [3]	- [3]	25,498,001
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	54,969	294,962	15,507,688
รวม	**97,798**	**329,919**	**63,100,346**

[1] เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

[2] มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีอนุพันธ์ประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

[3] ไม่รวมส่วนที่เป็นดอกเบี้ยค้างรับและค้างจ่าย ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "รายได้ค้างรับ" หรือบันทึกเป็น "ดอกเบี้ยค้างจ่าย" แล้วแต่กรณีในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกัน เป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปร การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และจำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2563 *(พันบาท)*
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	9,714,570
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	29,484,080
	39,198,650
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(35,342)
รวม	**39,163,308**
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	35,828,139
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	3,571,842
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	2,058,687
รวม	**41,458,668**
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	**(5,764)**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2563 *(พันบาท)*	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผล
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	282,710	4,485
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,532	285
รวม	**290,242**	**4,770**
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**80,912,218**	

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,773,594
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	2,056,545
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	1,989,415
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	296,715
รวม	**35,116,269**
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุนตัดจำหน่าย	
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	11,704,937
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	25,296,233
รวม	**37,001,170**
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	11,272
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(9,247)
เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	**2,025**
รวม	**72,119,464**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวนเงิน 906 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวนเงิน 580 ล้านบาท ได้นำไปวางเป็นประกันในการทำสัญญาขายโดยมีสัญญาซื้อคืน *(31 ธันวาคม 2562: เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด จำนวนเงิน 948 ล้านบาท และเงินลงทุนเผื่อขายจำนวนเงิน 603 ล้านบาท)*

11.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562			
	ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนเผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,958,933	7,254,413	470,126	30,683,472
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	430,000	1,000,000	500,000	1,930,000
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	-	1,968,014	-	1,968,014
รวม	23,388,933	10,222,427	970,126	34,581,486
บวก ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า	30,631	156,432	51,005	238,068
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	**23,419,564**	**10,378,859**	**1,021,131**	**34,819,554**
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้เอกชนในประเทศ	4,467,000	6,537,937	700,000	11,704,937
ตราสารหนี้เอกชนต่างประเทศ	5,116,184	19,275,429	904,620	25,296,233
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	**9,583,184**	**25,813,366**	**1,604,620**	**37,001,170**
รวมตราสารหนี้	**33,002,748**	**36,192,225**	**2,625,751**	**71,820,724**

11.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	
ตราสารหนี้	262,672
ตราสารทุน	156,467
รวม	419,139
หัก ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(83,828)
สุทธิ	**335,311**

11.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
	(พันบาท)				
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	**9,817**	**512**	**9,817**	**570**	**(9,247)**

12 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

				งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
บริษัทย่อย	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	2563	2562
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)					
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด [1]	ธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงิน และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	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) อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด[1]	ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย	99.99	-	4	-	-	-	-	-
						-	-	-	-

[1] บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศไทย
[2] บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในประเทศไอร์แลนด์

ในเดือนมกราคม 2563 บริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ("บริษัทย่อยทางตรง") ได้จัดตั้งบริษัทย่อยในประเทศแห่งหนึ่งในชื่อบริษัท ไอซีบีซี (ไทย) อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ("บริษัท") โดยบริษัทย่อยทางตรงเป็นผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 ของบริษัทดังกล่าว เป็นผลให้บริษัทดังกล่าวกลายเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร บริษัทย่อยทางอ้อมประกอบธุรกิจหลักคือประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย โดยมีทุนจดทะเบียน 4 ล้านบาท และเรียกชำระทั้งจำนวน

13 เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2562 ธนาคารได้ขายหุ้นจำนวน 71.44 ล้านหุ้น ของบริษัทหลักทรัพย์ ฟีนันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของธนาคารออกไปคิดเป็นร้อยละ 12.29 จากส่วนได้เสียทั้งหมดร้อยละ 22.29 ของทุนที่ออกและชำระแล้วเป็นจำนวนเงิน 158.43 ล้านบาทให้กับ Apex Speed Holdings Limited ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด จำนวนเงินดังกล่าวอยู่ในช่วงราคาที่ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ไม่ได้เป็นบริษัทร่วมของธนาคารอีกต่อไป

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 กลุ่มธนาคารรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม จำนวนเงิน 7.71 ล้านบาท และมีรายได้จากเงินปันผลจากบริษัทร่วมจำนวนเงิน 7.78 ล้านบาท

14 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

14.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	30 มิถุนายน	30 มิถุนายน
	2563	2563
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	648,182	648,182
เงินให้กู้ยืม	89,759,421	92,874,842
ตั๋วเงิน	21,625,056	22,420,056
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	1,560,853	67,492
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	42,672,856	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	5,139,174	-
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	161,405,542	116,010,572
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	153,188	179,111
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	**161,558,730**	**116,189,683**
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,911,055)	(3,022,212)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**154,647,675**	**113,167,471**

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2562	2562
	(พันบาท)	
เงินเบิกเกินบัญชี	563,555	563,555
เงินให้กู้ยืม	87,049,264	90,190,386
ตั๋วเงิน	22,147,390	22,586,390
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	1,575,209	178,815
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	44,326,033	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	6,431,381	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	162,092,832	113,519,146
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(6,279,223)	(4,541)
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	155,813,609	113,514,605
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	338,097	338,955
รวม เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี และดอกเบี้ยค้างรับ	**156,151,706**	**113,853,560**

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)	
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
- สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(2,476,468)	(738,263)
- สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(4,590,643)	(2,530,028)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(18)	(18)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**149,084,577**	**110,585,251**

14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2563			งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
		(พันบาท)			*(พันบาท)*	
เงินบาท	135,204,898	15,148	135,220,046	89,809,813	15,148	89,824,961
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	11,856,902	7,382,717	19,239,619	8,737,881	10,501,853	19,239,734
เงินหยวน	59	975,046	975,105	59	975,046	975,105
เงินยูโร	42	5,106,750	5,106,792	42	5,106,750	5,106,792
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	863,980	863,980	-	863,980	863,980
รวม [1]	**147,061,901**	**14,343,641**	**161,405,542**	**98,547,795**	**17,462,777**	**116,010,572**

[1] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 14.1

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562			งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
		(พันบาท)			*(พันบาท)*	
เงินบาท	126,239,604	27,312	126,266,916	83,911,040	27,312	83,938,352
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	9,390,659	11,680,616	21,071,275	6,273,958	14,826,877	21,100,835
เงินหยวน	2,800	1,970,008	1,972,808	2,800	1,970,008	1,972,808
เงินยูโร	541	5,662,876	5,663,417	541	5,662,876	5,663,417
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	-	839,193	839,193	-	839,193	839,193
รวม [1]	**135,633,604**	**20,180,005**	**155,813,609**	**90,188,339**	**23,326,266**	**113,514,605**

[1] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

14.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	1 มกราคม 2563	30 มิถุนายน 2563	1 มกราคม 2563
	(พันบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ [1]				
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	149,767,623	150,171,677	111,086,801	113,350,501
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	10,595,495	4,971,967	4,866,076	244,620
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	1,195,612	1,008,044	236,806	258,421
รวม	**161,558,730**	**156,151,688**	**116,189,683**	**113,853,542**

[1] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14.1

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 กลุ่มธนาคารและธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่ง ในธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการที่เกี่ยวกับการขนส่ง ซึ่งอยู่ระหว่างการฟื้นฟูกิจการมีมูลค่า 4,318 ล้านบาท และ 1,199 ล้านบาท ในกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ทั้งนี้ลูกหนี้ดังกล่าวมีหลักประกันเป็นเครื่องบินซึ่งเป็นสินทรัพย์อ้างอิงภายใต้สัญญาเช่าซื้อส่วนหนึ่ง โดยบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 858 ล้านบาท และ 599 ล้านบาทตามลำดับ โดยจัดชั้นลูกหนี้ไว้ในชั้นที่ 2 เพื่อสะท้อนถึงฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ตามสถานการณ์ปัจจุบัน ทั้งนี้กลุ่มธนาคารได้มีการติดตามสถานการณ์ของลูกหนี้ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562						
	ธนาคาร				บริษัทย่อย		รวม
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	(พันบาท)		*(ร้อยละ)*		*(พันบาท)*		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
จัดชั้นปกติ	150,171,678	72,403,193	1	724,032	40,475,345	418,947	1,142,979
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,971,966	106,637	2	2,133	4,605,956	1,056,738	1,058,871
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	561,102	11,686	100	11,686	515,226	180,363	192,049
จัดชั้นสงสัย	364,412	42	100	42	234,397	82,157	82,199
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	82,548	370	100	370	-	-	370
							2,476,468
เงินสำรองส่วนเกิน [2]							4,590,643
รวม	**156,151,706**	**72,521,928**		**738,263**	**45,830,924**	**1,738,205**	**7,067,111**

[1] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

[2] รวมถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเพิ่มจากประสบการณ์จำนวน 258 ล้านบาท ที่ได้รับรู้ในงบการเงินของบริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางตรงของธนาคารสำหรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของ Sky Li Leasing Designated Activity Company Limited ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักรายได้รอตัดบัญชี	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	(พันบาท)		*(ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	113,350,502	72,403,193	1	724,032
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	244,619	106,637	2	2,133
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	45,876	11,686	100	11,686
จัดชั้นสงสัย	130,015	42	100	42
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	82,548	370	100	370
				738,263
เงินสำรองส่วนเกิน				2,530,028
รวม	**113,853,560**	**72,521,928**		**3,268,291**

[1] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

14.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2563			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	รวม
		(พันบาท)		
การเกษตรและเหมืองแร่	1,622,395	1,260	-	1,623,655
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	59,931,471	413,845	27,635	60,372,951
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,493,204	63,322	100,906	16,657,432
การสาธารณูปโภคและบริการ	33,200,276	4,352,266	102,659	37,655,201
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15,358	2,609	523	18,490
อื่น ๆ [1]	38,365,337	5,752,396	960,080	45,077,913
รวม [2]	**149,628,041**	**10,585,698**	**1,191,803**	**161,405,542**

[1] อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงินของบริษัทย่อย

[2] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 14.1

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,835,837	1,293	-	-	-	1,837,130
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	60,912,519	183,941	-	7,709	20,000	61,124,169
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,650,756	33,890	43,207	16,961	42,242	18,787,056
การสาธารณูปโภคและบริการ	31,993,937	21,242	-	105,293	20,246	32,140,718
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14,250	2,189	586	-	-	17,025
อื่น ๆ [1]	36,427,507	4,728,318	517,187	234,439	60	41,907,511
รวม [2]	**149,834,806**	**4,970,873**	**560,980**	**364,402**	**82,548**	**155,813,609**

[1] อื่น ๆ ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงินของบริษัทย่อย

[2] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2563			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	รวม
		(พันบาท)		
การเกษตรและเหมืองแร่	1,622,395	1,260	-	1,623,655
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	59,233,110	3,529,266	27,635	62,790,011
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,493,204	63,322	100,906	16,657,432
การสาธารณูปโภคและบริการ	33,200,276	1,233,245	102,659	34,536,180
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15,358	2,609	523	18,490
อื่น ๆ	382,682	850	1,272	384,804
รวม [1]	**110,947,025**	**4,830,552**	**232,995**	**116,010,572**

[1] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในหมายเหตุข้อ 14.1

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(พันบาท)			
การเกษตรและเหมืองแร่	1,835,837	1,293	-	-	-	1,837,130
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	63,221,653	183,941	-	7,709	20,000	63,433,303
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	18,650,756	33,890	43,207	16,961	42,242	18,787,056
การสาธารณูปโภคและบริการ	28,877,236	21,242	-	105,293	20,246	29,024,017
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	14,250	2,189	586	-	-	17,025
อื่น ๆ	413,040	971	1,961	42	60	416,074
รวม [1]	**113,012,772**	**243,526**	**45,754**	**130,005**	**82,548**	**113,514,605**

[1] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

14.5 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 และเงินให้สินเชื่อจัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
		(พันบาท)		
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(2562: สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)*)	877,549	627,964	231,321	140,916
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(2562: สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)*) [1]	0.41	0.35	0.14	0.10
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(2562: ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)*)	1,191,804	1,007,930	232,996	258,307
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(2562: ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)*) [1]	0.56	0.56	0.14	0.19

[1] ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

ระหว่างงวด ธนาคารไม่มีข้อตกลงในการขายหรือโอนสิทธิเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพใด ๆ

ระหว่างปี 2562 ธนาคารได้บรรลุข้อตกลงในการขายและโอนสิทธิเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวนเงินหนึ่งให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์สองแห่ง กระบวนการดังกล่าวได้เสร็จสิ้นในเดือนมิถุนายน 2562 โดยขายในมูลค่า 237.34 ล้านบาท ธนาคารรับรู้กำไรจำนวน 4.08 ล้านบาทใน (ขาดทุน) กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ

14.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้

เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)	
เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	964,136	214,513
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ต่อยอดสินเชื่อรวม [1]	0.54	0.16

[1] ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

14.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนเงินต้นคงค้าง 30 มิถุนายน 2563	จำนวนเงินต้นคงค้าง 31 ธันวาคม 2562
			(ร้อยละต่อปี)		*(ล้านบาท)*	
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	1.71	2.175	795	439
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	มีระยะเวลา	2570	LIBOR 3 เดือน + 1.70	LIBOR 3 เดือน + 1.70	3,119	3,146
รวม					3,914	3,585
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น *(2562: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)*					(250)	(36)
สุทธิ					3,664	3,549

14.8 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2563
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างงวด [1]		
ราคาทุนตัดจำหน่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	2	2
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	-	-

[1] ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 48 ไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในกลุ่มลูกค้านี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2563
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม		
มูลค่าคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เคยมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ เฉพาะส่วนที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตมีการเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวดจากชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)	-	-

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 กลุ่มธนาคารและธนาคาร ไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562	2562
	(ล้านบาท)	
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	40	6
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้		
- เงินต้น	33	10
- ดอกเบี้ย	3	3

ยอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีจำนวน 1.1 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

14.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)	
ยอดต้นปี	24,526	4,165
เพิ่มขึ้น	-	-
กลับรายการ	(9,258)	(1,911)
ตัดจำหน่ายเป็นดอกเบี้ยรับ	(15,250)	(2,236)
ยอดปลายปี	**18**	**18**

15 ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	121,963	-	-	121,963
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,712)	-	-	(5,712)
ซื้อหรือได้มา	2,838	-	-	2,838
ตัดรายการระหว่างงวด	(1,287)	-	-	(1,287)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**117,802**	**-**	**-**	**117,802**
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	38,430	1,806	-	40,236
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,899)	(798)	-	(2,697)
ซื้อหรือได้มา	5,789	-	-	5,789
ตัดรายการระหว่างงวด	(2,014)	(208)	-	(2,222)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**40,306**	**800**	**-**	**41,106**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	4,031,939	2,037,337	346,496	6,415,772
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(459,119)	377,885	81,234	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(497,509)	934,524	81,698	518,713
ได้มาระหว่างงวด	348,531	46,505	2,322	397,358
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(188,142)	(35,151)	(76,826)	(300,119)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(120,669)	(120,669)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**3,235,700**	**3,361,100**	**314,255**	**6,911,055**

	งบการเงินรวม			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	รวม
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	568,500	874	63	569,437
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	293	(324)	31	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(331,079)	3,334	421	(327,324)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินใหม่	44,485	4,502	26	49,013
ตัดรายการระหว่างงวด	(16,315)	(12)	(21)	(16,348)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	265,884	8,374	520	274,778

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	รวม
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	121,963	-	-	121,963
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,712)	-	-	(5,712)
ซื้อหรือได้มา	2,838	-	-	2,838
ตัดรายการระหว่างงวด	(1,287)	-	-	(1,287)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	117,802	-	-	117,802

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	รวม
	(พันบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	38,430	1,806	-	40,236
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,899)	(798)	-	(2,697)
ซื้อหรือได้มา	5,789	-	-	5,789
ตัดรายการระหว่างงวด	(2,014)	(208)	-	(2,222)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**40,306**	**800**	**-**	**41,106**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,525,333	18,395	73,224	2,616,952
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	(187,779)	187,691	88	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(315,851)	672,761	(12,729)	344,181
ได้มาระหว่างงวด	174,062	6,019	25	180,106
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(56,652)	(3,442)	(10,100)	(70,194)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(48,833)	(48,833)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**2,139,113**	**881,424**	**1,675**	**3,022,212**
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	568,500	874	63	569,437
การเปลี่ยนแปลงจากการจัดชั้นใหม่	293	(324)	31	-
การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(331,079)	3,334	421	(327,324)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินใหม่	44,485	4,502	26	49,013
ตัดรายการระหว่างงวด	(16,315)	(12)	(21)	(16,348)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**265,884**	**8,374**	**520**	**274,778**

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2562

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
				(พันบาท)			
ยอดต้นปี	1,063,183	1,097,141	439,576	186,134	-	5,274,670	8,060,704
หนี้สงสัยจะสูญ	82,904	(38,270)	(247,527)	(103,935)	1,085,185	(684,027)	94,330
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,051,856)	-	(1,051,856)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(32,959)	-	(32,959)
อื่น ๆ	(3,108)	-	-	-	-	-	(3,108)
ยอดปลายปี	1,142,979	1,058,871	192,049	82,199	370	4,590,643	7,067,111

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2562

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
				(พันบาท)			
ยอดต้นปี	664,263	2,833	17,648	148,039	-	3,293,548	4,126,331
หนี้สงสัยจะสูญ	59,769	(700)	(5,962)	(147,997)	398,227	(763,520)	(460,183)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(364,898)	-	(364,898)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(32,959)	-	(32,959)
ยอดปลายปี	724,032	2,133	11,686	42	370	2,530,028	3,268,291

16 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยมีลูกหนี้สุทธิตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องบิน เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 12 ปี *(31 ธันวาคม 2562: 1 ถึง 12 ปี)* และอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	12,729	36,333	4,895	53,957
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ [1]	(2,078)	(3,889)	(178)	(6,145)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่าย ตามสัญญาเช่า	10,651	32,444	4,717	47,812
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(3,859)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				**43,953**

[1] สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1-5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	12,482	33,327	4,948	50,757
หัก รายได้รอตัดบัญชี [1]	(2,100)	(3,803)	(246)	(6,149)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่าย ตามสัญญาเช่า	10,382	29,524	4,702	44,608
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(3,777)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				**40,831**

[1] สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

17 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

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

รายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายมีดังนี้

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2563				
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย *(พันบาท)*	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	694,673	-	(13,153)	681,520 [1]	29,146
- สังหาริมทรัพย์	84,661	313,433	(269,839)	128,255	-
รวม	**779,334**	**313,433**	**(282,992)**	**809,775**	**29,146**
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	129,410	-	(46,090)	83,320	-
- สังหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	**137,950**	**-**	**(46,090)**	**91,860**	**-**
รวมทรัพย์สินรอการขาย	**917,284**	**313,433**	**(329,082)**	**901,635**	**29,146**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(651,076)	(140,962)	178,776	(613,262)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**266,208**	**172,471**	**(150,306)**	**288,373**	**-**

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562				
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย *(พันบาท)*	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	709,673	-	(15,000)	694,673 [1]	29,146
- สังหาริมทรัพย์	19,528	278,317	(213,184)	84,661	-
รวม	**729,201**	**278,317**	**(228,184)**	**779,334**	**29,146**
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	141,420	-	(12,010)	129,410	-
- สังหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	**149,960**	**-**	**(12,010)**	**137,950**	**-**
รวมทรัพย์สินรอการขาย	**879,161**	**278,317**	**(240,194)**	**917,284**	**29,146**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(197,351)	(521,791)	68,066	(651,076)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**681,810**	**(243,474)**	**(172,128)**	**266,208**	**12,527**

[1] ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 506 ล้านบาท และ 175 ล้านบาท ตามลำดับ *(31 ธันวาคม 2562: 514 ล้านบาท และ 180 ล้านบาท ตามลำดับ)*

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2563				
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
			(พันบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	694,673	-	(13,153)	681,520 [1]	29,146
รวม	**694,673**	**-**	**(13,153)**	**681,520**	**29,146**
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	129,410	-	(46,090)	83,320	-
- สังหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	**137,950**	**-**	**(46,090)**	**91,860**	**-**
รวมทรัพย์สินรอการขาย	**832,623**	**-**	**(59,243)**	**773,380**	**29,146**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(598,911)	(12,527)	59,243	(552,195)	(29,146)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**233,712**	**(12,527)**	**-**	**221,185**	**-**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2562				
ประเภทของทรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อคืนก่อนผู้อื่น
			(พันบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้					
- อสังหาริมทรัพย์	709,673	-	(15,000)	694,673 [1]	29,146
รวม	**709,673**	**-**	**(15,000)**	**694,673**	**29,146**
ทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
- อสังหาริมทรัพย์	141,420	-	(12,010)	129,410	-
- สังหาริมทรัพย์	8,540	-	-	8,540	-
รวม	**149,960**	**-**	**(12,010)**	**137,950**	**-**
รวมทรัพย์สินรอการขาย	**859,633**	**-**	**(27,010)**	**832,623**	**29,146**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(190,585)	(409,987)	1,661	(598,911)	(16,619)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	**669,048**	**(409,987)**	**(25,349)**	**233,712**	**12,527**

[1] ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้รับจากการชำระหนี้ ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 506 ล้านบาท และ 175 ล้านบาท ตามลำดับ *(31 ธันวาคม 2562: 514 ล้านบาท และ 180 ล้านบาท ตามลำดับ)*

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์สิทธิการใช้	รวม
			(พันบาท)			
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	8,500	6,892	600,374	92,432	-	708,198
เพิ่มขึ้น	-	-	42,934	16,439	-	59,373
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(43,814)	(17,271)	-	(61,085)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	**8,500**	**6,892**	**599,494**	**91,600**	**-**	**706,486**
การรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้เมื่อนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ปรับปรุงบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 [1]	-	-	-	-	454,797	454,797
เพิ่มขึ้น	-	-	36,088	-	6,173	42,261
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(1,395)	-	(946)	(2,341)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**8,500**	**6,892**	**634,187**	**91,600**	**460,024**	**1,201,203**
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	-	(1,904)	(492,712)	(62,825)	-	(557,441)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(31,396)	(6,695)	-	(38,294)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	43,738	17,271	-	61,009
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	**-**	**(2,107)**	**(480,370)**	**(52,249)**	**-**	**(534,726)**
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(101)	(18,487)	(4,727)	(49,070)	(72,385)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	1,395	-	946	2,341
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**-**	**(2,208)**	**(497,462)**	**(56,976)**	**(48,124)**	**(604,770)**
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	**8,500**	**4,988**	**107,662**	**29,607**	**-**	**150,757**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	**8,500**	**4,785**	**119,124**	**39,351**	**454,797**	**626,557**
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**8,500**	**4,684**	**136,725**	**34,624**	**411,900**	**596,433**

[1] ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม รวมถึงผลกระทบจากการถือปฏิบัติ TFRS 16 เป็นครั้งแรก (หมายเหตุข้อ 3)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน

ราคาทรัพย์สินของกลุ่มธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีจำนวน 448 ล้านบาท *(31 ธันวาคม 2562: 418 ล้านบาท)*

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์สิทธิการใช้	รวม
			(พันบาท)			
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	8,500	6,892	492,032	69,865	-	577,289
เพิ่มขึ้น	-	-	13,902	13,410	-	27,312
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(42,244)	(15,837)	-	(58,081)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	**8,500**	**6,892**	**463,690**	**67,438**	-	**546,520**
การรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้เมื่อนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ปรับปรุงบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (1)	-	-	-	-	378,180	378,180
เพิ่มขึ้น	-	-	20,345	-	4,579	24,924
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(115)	-	(946)	(1,061)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**8,500**	**6,892**	**483,920**	**67,438**	**381,813**	**948,563**
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	-	(1,904)	(390,645)	(45,529)	-	(438,078)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(27,778)	(6,621)	-	(34,602)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	42,172	15,837	-	58,009
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	-	**(2,107)**	**(376,251)**	**(36,313)**	-	**(414,671)**
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด		(101)	(13,541)	(4,426)	(32,909)	(50,977)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	115	-	946	1,061
ณ วันที่ 31 มิถุนายน 2563	-	**(2,208)**	**(389,677)**	**(40,739)**	**(31,963)**	**(464,587)**
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	**8,500**	**4,988**	**101,387**	**24,336**	-	**139,211**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	**8,500**	**4,785**	**87,439**	**31,125**	**378,180**	**510,029**
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**8,500**	**4,684**	**94,243**	**26,699**	**349,850**	**483,976**

(1) ยอด ณ วันที่ 1 มกราคม รวมถึงผลกระทบจากการถือปฏิบัติ TFRS 16 เป็นครั้งแรก (หมายเหตุข้อ 3)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน

ราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีจำนวน 329 ล้านบาท *(31 ธันวาคม 2562: 350 ล้านบาท)*

19 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียมสมาชิก	รวม
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	399,164	840	26,750	426,754
เพิ่มขึ้น	2,399	2,303	-	4,702
ตัดจำหน่าย	(1,181)	-	-	(1,181)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	**400,382**	**3,143**	**26,750**	**430,275**
เพิ่มขึ้น	5,078	2,977	-	8,055
โอนเข้า (โอนออก)	2,423	(2,423)	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**407,883**	**3,697**	**26,750**	**438,330**
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	(374,526)	-	(15,967)	(390,493)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(5,218)	-	(2,673)	(7,891)
ตัดจำหน่าย	1,181	-	-	1,181
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	**(378,563)**	**-**	**(18,640)**	**(397,203)**
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(2,392)	-	(1,332)	(3,724)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**(380,955)**	**-**	**(19,972)**	**(400,927)**
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	**24,638**	**840**	**10,783**	**36,261**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	**21,819**	**3,143**	**8,110**	**33,072**
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**26,928**	**3,697**	**6,778**	**37,403**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	ค่าธรรมเนียมสมาชิก	รวม
	(พันบาท)			
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	356,712	-	26,750	383,462
เพิ่มขึ้น	1,236	-	-	1,236
ตัดจำหน่าย	(489)	-	-	(489)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	**357,459**	-	**26,750**	**384,209**
เพิ่มขึ้น	4,286	923	-	5,209
โอนเข้า (โอนออก)	923	(923)	-	-
ณ วันที่ 31 มิถุนายน 2563	**362,668**	-	**26,750**	**389,418**
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	(340,793)	-	(15,967)	(356,760)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(2,456)	-	(2,673)	(5,129)
ตัดจำหน่าย	489	-	-	489
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	**(342,760)**	-	**(18,640)**	**(361,400)**
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	(1,484)	-	(1,332)	(2,816)
ณ วันที่ 31 มิถุนายน 2563	**(344,244)**	-	**(19,972)**	**(364,216)**
มูลค่าสุทธิทางบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	**15,919**	-	**10,783**	**26,702**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2563	**14,699**	-	**8,110**	**22,809**
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	**18,424**	-	**6,778**	**25,202**

20 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,926,868	1,889,763
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(949,172)	(730,820)
สุทธิ	**977,696**	**1,158,943**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	566,989	525,062
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(276,146)	(88,327)
สุทธิ	**290,843**	**436,735**

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 [1]	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563
			(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88	(14)	-	-	74
อนุพันธ์	134,511	(1,612)	-	-	132,899
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	15,870	174	37,348	-	53,392
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	479,585	267,398	-	-	746,983
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	398,511	(256,870)	-	-	141,641
ทรัพย์สินรอการขาย	130,215	(7,563)	-	-	122,652
สินทรัพย์อื่น	535,418	27,138	-	-	562,556
ประมาณการหนี้สิน	169,916	(54,451)	6,764	-	122,229
หนี้สินอื่น	41,628	1,443	-	115	43,186
ขาดทุนสะสมยกไป	1,226	-	-	30	1,256
รวม	**1,906,968**	**(24,357)**	**44,112**	**145**	**1,926,868**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(186,325)	(91,451)	1,630	-	(276,146)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(638,723)	(31,263)	-	-	(669,986)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(3,414)	374	-	-	(3,040)
รวม	**(828,462)**	**(122,340)**	**1,630**	**-**	**(949,172)**
สุทธิ	**1,078,506**	**(146,697)**	**45,742**	**145**	**977,696**

[1] ยอดคงเหลือวันที่ 1 มกราคม 2563 รวมถึงผลกระทบจากการใช้มาตรฐานเครื่องมือทางการเงิน TFRS และ TFRS 16 สัญญาเช่า (หมายเหตุ 3)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

		งบการเงินรวม		
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	18,066	7,822	(17,712)	8,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	523,042	(18,873)	-	504,169
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	713,328	45,500	-	758,828
ทรัพย์สินรอการขาย	39,470	1,000	-	40,470
สินทรัพย์อื่น	413,198	4,054	-	417,252
ประมาณการหนี้สิน	49,108	8,600	-	57,708
หนี้สินอื่น	31,620	1,529	-	33,149
รวม	**1,787,832**	**49,632**	**(17,712)**	**1,819,752**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(44,460)	-	(19,629)	(64,089)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(26,368)	26,673	(305)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(631,728)	20,752	-	(610,976)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดบัญชี	(3,137)	(392)	-	(3,529)
ประมาณการหนี้สิน	(4,775)	-	(1,661)	(6,436)
รวม	**(710,468)**	**47,033**	**(21,595)**	**(685,030)**
สุทธิ	**1,077,364**	**96,665**	**(39,307)**	**1,134,722**

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 [1]	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88	(14)	-	74
อนุพันธ์	134,511	(1,612)	-	132,899
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	15,870	174	37,348	53,392
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	15,911	(276)	-	15,635
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	95,117	46,521	-	141,638
ทรัพย์สินรอการขาย	119,782	(9,343)	-	110,439
สินทรัพย์อื่น	438	19	-	457
ประมาณการหนี้สิน	159,274	(54,875)	6,764	111,163
หนี้สินอื่น	1,632	(340)	-	1,292
รวม	**542,623**	**(19,746)**	**44,112**	**566,989**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(186,325)	(91,451)	1,630	(276,146)
รวม	**(186,325)**	**(91,451)**	**1,630**	**(276,146)**
สุทธิ	**356,298**	**(111,197)**	**45,742**	**290,843**

[1] ยอดคงเหลือวันที่ 1 มกราคม 2563 รวมถึงผลกระทบจากการใช้มาตรฐานเครื่องมือทางการเงิน TFRS และ TFRS 16 สัญญาเช่า (หมายเหตุ 3)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562
		(พันบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	18,066	7,822	(17,712)	8,176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	16,348	(466)	-	15,882
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	426,200	(48,000)	-	378,200
ทรัพย์สินรอการขาย	38,117	(60)	-	38,057
สินทรัพย์อื่น	488	(79)	-	409
ประมาณการหนี้สิน	39,411	7,945	-	47,356
หนี้สินอื่น	1,196	415	-	1,611
รวม	**539,826**	**(32,423)**	**(17,712)**	**489,691**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(44,460)	-	(19,629)	(64,089)
ประมาณการหนี้สิน	(2,838)	-	(1,661)	(4,499)
รวม	**(47,298)**	**-**	**(21,290)**	**(68,588)**
สุทธิ	**492,528**	**(32,423)**	**(39,002)**	**421,103**

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม 2563	งบการเงินรวม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562
		(พันบาท)		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	6,631	294,128	-	222,611
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป	-	772	-	772
	6,631	**294,900**	**-**	**223,383**
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	146,697	(96,665)	111,197	32,423
	146,697	**(96,665)**	**111,197**	**32,423**
รวมภาษีเงินได้	**153,328**	**198,235**	**111,197**	**255,806**

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563			2562		
	ก่อนภาษีเงินได้	กำไร ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	กำไร ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(7,528)	1,505	(6,023)	-	-	-
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(81,538)	37,473	(44,065)	-	-	-
- เงินลงทุนเผื่อขาย	-	-	-	186,707	(37,341)	149,366
- กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(11,168)	6,764	(4,404)	8,305	(1,661)	6,644
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	3,042	(305)	2,737
- ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการเปลี่ยนค่าหน่วยงานต่างประเทศ	6,952	-	6,952	(61)	-	(61)
รวม	**(93,282)**	**45,742**	**(47,540)**	**197,993**	**(39,307)**	**158,686**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563			2562		
	ก่อนภาษีเงินได้	กำไร ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	กำไร ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(7,528)	1,505	(6,023)	-	-	-
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร (ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(81,538)	37,473	(44,065)	-	-	-
- เงินลงทุนเผื่อขาย	-	-	-	186,707	(37,341)	149,366
- กำไรจากประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(11,168)	6,764	(4,404)	8,305	(1,661)	6,644
รวม	**(100,234)**	**45,742**	**(54,492)**	**195,012**	**(39,002)**	**156,010**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563		2562	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(พันบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,311,628		1,172,507
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	262,326	20	234,501
(รายได้) ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี		(60,776)		82,647
รายจ่ายที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้น [2]		(91,865)		(91,865)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป		-		772
ภาษีของบริษัทย่อยทางอ้อมที่ไม่ถือเป็น ค่าใช้จ่าย (รายได้) สุทธิ		43,643		(1,147)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจาก การใช้ประโยชน์ระหว่างงวดของผลแตกต่างชั่วคราวที่ในปีก่อนเข้าเกณฑ์ในการรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		-		(26,673)
รวม	**12** [1]	**153,328**	**17** [1]	**198,235**

[1] อัตราภาษีที่แท้จริง

[2] รายจ่ายที่มีสิทธิหักทางภาษีได้เพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยเป็นไปตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 604) พ.ศ. 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563		2562	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(พันบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(พันบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		860,358		1,169,538
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	172,072	20	233,908
(รายได้) ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี		(60,875)		21,126
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป		-		772
รวม	**13** [1]	**111,197**	**22** [1]	**255,806**

[1] อัตราภาษีที่แท้จริง

21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	23,136	15,311	18,250	11,662
เงินมัดจำ	23,128	21,574	13,723	12,536
เงินทดรองจ่าย	1,229	1,356	1,131	1,343
อื่น ๆ	4,391	4,101	3,239	3,057
รวม	**51,884**	**42,342**	**36,343**	**28,598**

22 สินทรัพย์จัดชั้น

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2563				
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และสถาบันการเงิน [2]	เงินฝากกับสถาบันการเงิน	เงินลงทุนในตราสารหนี้	ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	รวม
	(ล้านบาท)				
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	201,729 [1]	3,201	80,249	368,502	653,681
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	10,596	-	414	121	11,131
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	1,196	-	-	2	1,198
รวม	**213,521**	**3,201**	**80,663**	**368,625**	**666,010**

[1] มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

[2] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2562				
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ [2]	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
			(ล้านบาท)		
จัดชั้นปกติ	174,179 [1]	-	-	-	174,179
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,972	-	-	-	4,972
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	561	-	-	-	561
จัดชั้นสงสัย	364	-	-	-	364
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	83	9	651	504	1,247
รวม	**180,159**	**9**	**651**	**504**	**181,323**

[1] มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

[2] สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิถุนายน 2563				
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และสถาบันการเงิน [2]	เงินฝากกับสถาบันการเงิน	เงินลงทุนในตราสารหนี้	ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	รวม
			(ล้านบาท)		
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	163,048 [1]	3,005	80,249	398,737	645,039
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	4,866	-	414	216	5,496
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	237	-	-	2	239
รวม	**168,151**	**3,005**	**80,663**	**398,955**	**650,774**

[1] มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

[2] ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2562				
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ [2]	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
			(ล้านบาท)		
จัดชั้นปกติ	137,357 [1]	-	-	-	137,357
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	245	-	-	-	245
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	46	-	-	-	46
จัดชั้นสงสัย	130	-	-	-	130
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	83	9	599	2	693
รวม	137,861	9	599	2	138,471

[1] มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

[2] สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

23 เงินรับฝาก

23.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
		(พันบาท)		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14,814,286	11,592,866	14,814,925	11,593,326
ออมทรัพย์	14,825,749	11,414,703	14,832,395	11,417,080
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	42,898,822	37,787,235	42,898,822	37,787,235
- 6 เดือนไม่เกินกว่า 1 ปี	42,789,389	32,241,470	42,789,389	32,241,470
- 1 ปี ขึ้นไป	52,661,889	36,783,971	52,661,889	36,783,971
รวม	167,990,135	129,820,245	167,997,420	129,823,082

23.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	159,738,349	3,374,504	163,112,853	123,266,905	3,154,012	126,420,917
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,254,068	263,821	2,517,889	1,376,918	301,878	1,678,796
เงินหยวน	1,339,063	874,439	2,213,502	1,157,038	463,761	1,620,799
เงินสกุลอื่น	141,790	4,101	145,891	98,176	1,557	99,733
รวม	**163,473,270**	**4,516,865**	**167,990,135**	**125,899,037**	**3,921,208**	**129,820,245**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(พันบาท)					
เงินบาท	159,745,635	3,374,503	163,120,138	123,269,742	3,154,012	126,423,754
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,254,068	263,821	2,517,889	1,376,918	301,878	1,678,796
เงินหยวน	1,339,063	874,439	2,213,502	1,157,038	463,761	1,620,799
เงินสกุลอื่น	141,790	4,101	145,891	98,176	1,557	99,733
รวม	**163,480,556**	**4,516,864**	**167,997,420**	**125,901,874**	**3,921,208**	**129,823,082**

24 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)			
ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	216,300	-	216,300	-
ธนาคารพาณิชย์	7,000,000	1,232,320	3,500,000	232,320
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	323,768	368,414	323,768	368,414
สถาบันการเงินอื่น	2,021,548	1,870,766	2,021,548	1,870,766
รวมในประเทศ	**9,561,616**	**3,471,500**	**6,061,616**	**2,471,500**
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	20,418,621	25,404,745	20,418,621	25,404,745
เงินหยวน	2,716,427	143,145	2,716,427	143,415
เงินยูโร	18,719,454	18,195,979	18,719,454	18,195,979
เงินเยน	-	1,214,134	-	1,214,134
เงินบาท	276,551	338,347	276,551	338,347
รวมต่างประเทศ	**42,131,053**	**45,296,350**	**42,131,053**	**45,296,350**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**51,692,669**	**48,767,850**	**48,192,669**	**47,767,850**

25 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เป็นสกุลเงินบาท สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย *(ร้อยละ)*	จำนวนเงิน *(พันบาท)*	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย *(ร้อยละ)*	จำนวนเงิน *(พันบาท)*
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	2563 - 2569	1.14 - 2.74	32,097,650	2563 - 2569	1.36 - 2.74	32,260,677
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	2571	3.5	4,987,999	2571	3.50	4,987,272
รวม			**37,085,649**			**37,247,949**

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย *(หมายเหตุ 7)*

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย *(ร้อยละ)*	จำนวนเงิน *(พันบาท)*	ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย *(ร้อยละ)*	จำนวนเงิน *(พันบาท)*
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	2571	3.50	4,987,999	2571	3.50	4,987,272
รวม			**4,987,999**			**4,987,272**

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การนับตราสารทางการเงินเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย *(หมายเหตุ 7)*

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2561 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basell 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

26 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(ล้านบาท)			
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	**336**	**302**	**281**	**249**

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

กลุ่มธนาคารจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	302	236	249	197
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	22	41	20	33
ต้นทุนบริการในอดีต	-	32	-	29
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	1	5	1	4
	23	**78**	**21**	**66**
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	9	-	7
- ข้อสมมติด้านการเงิน	18	-	18	(3)
- ข้อสมมติด้านการปรับปรุงจากประสบการณ์	(7)	(9)	(7)	(12)
	11	-	**11**	**(8)**
ผลประโยชน์จ่าย	-	(12)	-	(6)
	-	**(12)**	**-**	**(6)**
ณ วันที่ 30 มิถุนายน/ 31 ธันวาคม	**336**	**302**	**281**	**249**

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานได้ถูกปรับปรุงให้นายจ้างต้องจ่ายค่าชดเชยให้ลูกจ้างที่ถูกเลิกจ้างเพิ่มเติม หากลูกจ้างทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กลุ่มธนาคารจึงแก้ไขโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานในปี 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับปรับปรุง จากการแก้ไขโครงการดังกล่าวทำให้กลุ่มธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุและต้นทุนบริการในอดีตเพิ่มขึ้น

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(ร้อยละ)			
อัตราคิดลด	0.91 - 1.44	1.44 - 2.22	0.91	2.22
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6	6	6	6
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0 - 19	0 - 18	0 - 19	0 - 18

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 6.02 ปี *(31 ธันวาคม 2562: 5.97 ปี)*

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(ล้านบาท)			
อัตราคิดลด	(19.68)	(16.55)	20.45	18.53
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	21.07	20.07	(19.22)	(18.32)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(20.95)	(17.78)	11.25	9.37
อัตรามรณะในอนาคต	0.75	0.65	(0.75)	(0.65)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(ล้านบาท)			
อัตราคิดลด	(15.68)	(12.99)	15.88	14.46
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	16.49	16.26	(15.12)	(14.91)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	(16.58)	(13.89)	8.46	6.88
อัตรามรณะในอนาคต	0.59	0.50	(0.59)	(0.50)

27 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)			
เจ้าหนี้อื่น	1,010,209	538,691	257,194	276,343
เงินประกันตามสัญญาเช่าซื้อ	178,749	178,749	-	-
เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ [1]	172,960	213,812	172,960	213,812
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	422,272	639,504	363,983	552,362
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	43,919	30,995	38,788	25,849
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	27,562	28,323	27,562	28,323
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	241,764	241,764	186,413	186,412
อื่น ๆ	106,960	147,963	37,730	76,884
รวม	**2,204,395**	**2,019,801**	**1,084,630**	**1,359,985**

[1] ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 8/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่องหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์

28 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่มีสิทธิ์หักกลบตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	41,050	-	41,050	(39,688)	1,362
รวม	**41,050**	**-**	**41,050**	**(39,688)**	**1,362**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	1,487	-	1,487	(1,422)	65
รวม	**1,487**	**-**	**1,487**	**(1,422)**	**65**

การกระทบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์	41,050	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*9*	55,044	13,994
รวม	**41,050**			**55,044**	**13,994**
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน/ธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์	1,487	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*24*	51,693	50,206
รวม	**1,487**			**51,693**	**50,206**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	*หมายเหตุ*	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
	(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*	
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์	41,050	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	*9*	54,849	13,799
รวม	41,050			54,849	13,799
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน/ธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์	1,487	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	*24*	48,193	46,706
รวม	1,487			48,193	46,706

สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับการตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน ยอดขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งสินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนจะถูกวัดมูลค่าด้วยทุนตัดจำหน่าย

29 ทุนเรือนหุ้น

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	มูลค่าหุ้น	30 มิถุนายน 2563		31 ธันวาคม 2562	
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)	*(พันหุ้น/ พันบาท)*			
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันสิ้นงวด/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**
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
ณ วันสิ้นงวด/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**

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

ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้แก่ธนาคาร ให้ลดทุนในส่วนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อนแต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้ธนาคารลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน 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 30)*) สิทธิทั้งหมดจะถูกระงับไว้จนกว่าธนาคารจะจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืนให้กับบุคคลอื่นตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

30 หุ้นทุนซื้อคืน

หุ้นทุนซื้อคืนที่อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นคือต้นทุนของหุ้นที่ถือโดยธนาคาร

ในเดือนมีนาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารอนุมัติการซื้อหุ้นทุนซื้อคืนจากผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ออกเสียงไม่เห็นด้วยกับมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่แก้ไขข้อบังคับของธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในราคาหุ้นละ 18.02 บาท ธนาคารได้ซื้อหุ้นทุนซื้อคืนในช่วงระหว่างวันที่ 11 ถึง 30 พฤษภาคม 2562 จำนวนรวมทั้งสิ้น 2.80 ล้านหุ้น หุ้นทุนที่ซื้อคืนนี้สามารถนำออกขายได้อีกครั้งหลังจาก 6 เดือน แต่ไม่เกิน 3 ปี นับจากวันที่ซื้อ (วันที่ 13 มิถุนายน 2562)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารถือหุ้นทุนซื้อคืน (ซึ่งเป็นหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ) จำนวนรวมทั้งสิ้น 2.80 ล้านหุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.12 ของหุ้นธนาคารที่ออกและชำระแล้ว รวมเป็นต้นทุนทั้งหมด 50.49 ล้านบาท

31 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 ประจำปี 2563 มีมติให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 500 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมายทำให้ธนาคารมีสำรองตามกฎหมายทั้งหมด 1,600 ล้านบาท

องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้จนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงในส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

32 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	335,264	104,498
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของ - สุทธิจากภาษี	(155,915)	229,731
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าหน่วยงานต่างประเทศ	6,952	(318)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจากบริษัทร่วม - สุทธิจากภาษี	-	1,353
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	**186,301**	**335,264**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(พันบาท)	
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	335,311	105,580
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของ - สุทธิจากภาษี	(155,915)	229,731
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	**179,396**	**335,311**

33 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน

33.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(ล้านบาท)			
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	1,004	996	1,004	996
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	236	287	236	287
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่เบิกถอน	1,258	1,210	1,288	1,240
- การค้ำประกันอื่น	26,562	39,158	26,562	39,158
- อื่น ๆ	3,389	4,310	3,389	4,310
รวม	**32,449**	**45,961**	**32,479**	**45,991**

33.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารไม่มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามคดีในศาลในฐานะจำเลย

34 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์กับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
Industrial and Commercial Bank of China Limited	จีน	บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางตรงของธนาคาร
Sky High LI Leasing Designated Activity Company Limited	ไอร์แลนด์	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร
บริษัท ไอซีบีซี (ไทย) โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์ ฟีนันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ไทย	บริษัทร่วมของธนาคาร [1]
Apex Speed Holdings Limited	ฮ่องกง	บริษัทในเครือของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
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 - Hebei	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

[1] ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทหลักทรัพย์ ฟีนันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ไม่ได้เป็นบริษัทร่วมของธนาคารอีกต่อไป *(หมายเหตุ 13)*

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
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)	สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - London	สหราชอาณาจักร	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
Industrial and Commercial Bank of China Limited - New York	สหรัฐอเมริกา	สาขาของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย/ จีน	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนบริหารและควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกรรมการ (ผู้บริหาร และบุคคลอื่น) ของกลุ่มธนาคาร

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	เป็นไปตามราคาตลาดและ/ หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินปันผลรับ	ตามที่กิจการที่ธนาคารลงทุนได้ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียม	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
อนุพันธ์	อิงกับราคาตลาด

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563	2562	2563	2562
	(ล้านบาท)			
บริษัทใหญ่				
รายได้ดอกเบี้ย	4	17	4	17
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	440	637	440	637
รายได้ค่าธรรมเนียม	1	2	1	2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียม	25	26	25	26
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	64	94
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	1	4
บริษัทร่วม				
รายได้เงินปันผล	-	-	-	8
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ดอกเบี้ย	1	1	1	1
รายได้ค่าธรรมเนียม	7	-	7	-
ผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	1	1	1
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
- ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	100	96	85	80
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1	1	1	1

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

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

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทใหญ่	691	845	581	741
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	507	622	507	622
สินทรัพย์อนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	47	59	47	59
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	165	110	165	110
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
บริษัทย่อย	-	-	4,250	4,250
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
บริษัทย่อย	-	-	3,690	3,550
ผู้บริหารสำคัญ	-	1	-	1
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย	-	-	7	3
ผู้บริหารสำคัญ	80	125	80	125

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทใหญ่	38,373	43,748	38,373	43,748
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	82	103	82	103
หนี้สินอนุพันธ์ (มูลค่ายุติธรรม)				
บริษัทใหญ่	695	213	695	213
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	299	13	299	13
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทใหญ่	203	385	203	385
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	7	-	7
รายการนอกงบการเงิน				
หนังสือค้ำประกัน				
บริษัทใหญ่	4,698	5,282	4,698	5,282
บริษัทย่อย	30	-	30	30
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	4,779	4,282	4,779	4,282
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	12,481	3,257	12,481	3,257
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	7,640	7,561	7,640	7,561
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,962	1,994	1,962	1,994
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (มูลค่าตามสัญญา)				
บริษัทใหญ่	6,439	6,489	6,439	6,489
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3,489	3,406	3,489	3,406

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 Industrial and Commercial Bank of China Limited - Hong Kong มีเล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) เป็นจำนวนเงิน 620 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 19,152 ล้านบาท) *(31 ธันวาคม 2562 : เล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกันและเงินฝากประจำสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐเป็นจำนวน 491 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวน 14,806 ล้านบาท) และ 450 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (มูลค่าเทียบเท่าสกุลเงินบาทเป็นจำนวนเงิน 13,569 ล้านบาท) ตามลำดับ)* เพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ให้กับบริษัทโทรคมนาคมแห่งหนึ่ง โดยธนาคารต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้ำประกัน (Standby L/C) และชำระดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากประจำทุกหกเดือน จนกว่าสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2563

35 สัญญาเช่าระยะยาว

กลุ่มธนาคารได้ทำสัญญาเช่าอุปกรณ์หลายสัญญา สัญญาเช่าระยะยาวแยกแสดงตามระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2562
	(ล้านบาท)	
ครบกำหนดภายใน 1 ปี	100	63
ครบกำหนดหลังจาก 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	184	134
ครบกำหนดหลังจาก 5 ปี	109	109
รวม	**393**	**306**

36 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

กลุ่มธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) กลุ่มธุรกิจธนาคาร ซึ่งรวมถึงธุรกิจการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ และ (2) กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ ทั้งนี้ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจสูงสุดทั้งสองกลุ่มธุรกิจให้บริการทั้งลูกค้าบริษัทใหญ่และลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสัดส่วนที่ไม่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มลูกค้าธนาคารทั้งหมด กลุ่มธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะบริหารของธนาคาร

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของกลุ่มธนาคารมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	รวม	รายการตัดบัญชี	รวม
			(ล้านบาท)		
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,754	771	2,525	-	2,525
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นสุทธิ	192	225	417	(1)	416
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(275)	-	(275)	-	(275)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	204	133	337	-	337
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(859)	(428)	(1,287)	1	(1,286)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,016	701	1,717	-	1,717
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(156)	(250)	(406)	-	(406)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	860	451	1,311	-	1,311
ภาษีเงินได้	(111)	(42)	(153)	-	(153)
กำไรสำหรับงวด	**749**	**409**	**1,158**	**-**	**1,158**
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563					
สินทรัพย์รวม	256,247	47,386	303,633	(8,197)	295,436
หนี้สินรวม	225,783	40,833	266,616	(3,947)	262,669

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	รวม	รายการตัดบัญชี	รวม
			(ล้านบาท)		
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,543	667	2,210	3	2,213
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่นสุทธิ	263	212	475	(5)	470
ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(300)	-	(300)	-	(300)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(8)	-	(8)	-	(8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	40	167	207	(7)	200
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(819)	(338)	(1,157)	2	(1,155)
กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	719	708	1,427	(7)	1,420

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจ ธนาคาร	กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อ เช่าการเงินและ การซื้อสิทธิ เรียกร้องในการ รับชำระหนี้	รวม	รายการ ตัดบัญชี	รวม
			(ล้านบาท)		
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562					
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	191	(438)	(247)	-	(247)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	910	270	1,180	(7)	1,173
ภาษีเงินได้	(230)	31	(199)	-	(199)
กำไรสำหรับงวด	**680**	**301**	**981**	(7)	974
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์รวม	215,797	43,774	259,571	(7,840)	251,731
หนี้สินรวม	185,684	37,636	223,320	(3,589)	219,731

37 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ฐานะการเงินรวมจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2563				31 ธันวาคม 2562			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
				(ล้านบาท)				
สินทรัพย์รวม	295,605	2,976	(3,145)	295,436	251,688	3,190	(3,147)	251,731
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	54,935	109	-	55,044	26,181	104	-	26,285
เงินลงทุนสุทธิ [1]	80,912	-	-	80,912	72,119	-	-	72,119
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	154,933	2,860	(3,145)	154,648	149,153	3,079	(3,147)	149,085
เงินรับฝาก	167,990	-	-	167,990	129,820	-	-	129,820
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	51,693	3,145	(3,145)	51,693	48,768	3,147	(3,147)	48,768
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,086	-	-	37,086	37,248	-	-	37,248

[1] จำนวนดังกล่าวไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ผลการดำเนินงานรวมจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม							
	2563				2562			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	(ล้านบาท)							
รายได้ดอกเบี้ย	4,688	66	(57)	4,697	4,444	93	(85)	4,452
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,172)	(57)	57	(2,172)	(2,239)	(85)	85	(2,239)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,516	9	-	2,525	2,205	8	-	2,213
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	407	-	-	407	414	-	-	414
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(275)	-	-	(275)	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	10	-	-	10	(300)	-	-	(300)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	337	-	-	337	248	-	-	248
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,286)	-	-	(1,286)	(1,155)	-	-	(1,155)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(179)	(227)	-	(406)	-	-	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	-	-	(250)	3	-	(247)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**1,530**	**(218)**	**-**	**1,312**	**1,162**	**11**	**-**	**1,173**

ธนาคารไม่ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินเฉพาะธนาคารจำแนกตามฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเนื่องจากธนาคารดำเนินธุรกิจในส่วนงานธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น

38 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	(พันบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	309,646	191,220	309,593	191,122
เงินลงทุนในตราสารหนี้	964,487	1,011,705	964,487	1,011,705
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และการซื้อสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้	2,268,347	2,180,958	2,295,899	2,236,443
สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,152,123	1,067,426	63	-
อื่น ๆ	2,704	1,568	2,704	1,568
รวม	**4,697,307**	**4,452,877**	**3,572,746**	**3,440,838**

39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563	2562	2563	2562
		(พันบาท)		
เงินรับฝาก	1,008,432	768,433	1,008,442	768,446
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	561,695	794,173	543,965	793,697
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	178,113	247,763	178,113	247,763
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้	416,965	423,536	87,260	86,781
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	7,190	5,586	851	824
อื่น ๆ	-	4	-	4
รวม	**2,172,395**	**2,239,495**	**1,818,631**	**1,897,515**

40 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563	2562	2563	2562
		(พันบาท)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	163,903	198,018	163,903	200,914
เลตเตอร์ออฟเครดิต	3,344	4,166	3,344	4,166
ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	38,279	60,491	-	-
ประกันชีวิตและประกันภัย	175,451	152,418	323	484
อื่น ๆ	81,043	59,710	68,580	60,530
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**462,020**	**474,803**	**236,150**	**266,094**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(55,444)	(60,811)	(54,144)	(59,024)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**406,576**	**413,992**	**182,006**	**207,070**

41 ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2563
	(พันบาท)	
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(276,239)	(276,176)
กำไรจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	1,640	1,640
รวม	**(274,599)**	**(274,536)**

42 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	30 มิถุนายน 2562	30 มิถุนายน 2562
	(พันบาท)	
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	56,282	56,310
รวม	**56,282**	**56,310**

43 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม และ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563
	(พันบาท)
กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการ	
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,927
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,658
รวม	**9,585**

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ขาดทุนจากเงินลงทุนสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 มีดังนี้

		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	*หมายเหตุ*	2562	2562
		(พันบาท)	
ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	*13*	(299,832)	(48,602)
รวม		**(299,832)**	**(48,602)**

44 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของกลุ่มธนาคารด้วย

45 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	(พันบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,161)	(4,161)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,178	2,178
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(1,308)	(1,308)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	704,183	454,093
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	(294,659)	(294,659)
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	32	32
รวม	**406,265**	**156,175**

46 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2562	2562
	(พันบาท)	
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,449	27,449
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	219,826	(218,573)
รวม	**247,275**	**(191,124)**

47 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 คำนวณจากกำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างงวดในแต่ละงวด โดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2563	2562	2563	2562
กำไรสำหรับงวดที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร *(ล้านบาท)*	**1,158**	**974**	**749**	**914**
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว *(ล้านหุ้น)*	2,257	2,257	2,257	2,257
ผลกระทบจากหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ถือโดยธนาคาร *(ล้านหุ้น)*	-	-	-	-
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	**2,257**	**2,257**	**2,257**	**2,257**
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) *(บาท)*	**0.51**	**0.43**	**0.33**	**0.40**

48 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่าง ๆ รวมถึงหนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(23) ว. 276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย หนังสือเวียนที่ ธปท.ฝนส.(01) ว. 380/2563 ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส1. 3/2563 ลงวันที่ 22 เมษายน 2563 เรื่อง การชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ กลุ่มธนาคารได้ให้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รวมไปถึงการชะลอการชำระเงิน และมาตรการอื่น ๆ แก่กลุ่มลูกหนี้ปัจจุบันของกลุ่มธนาคารโดยประมาณร้อยละ 14 *(เฉพาะธนาคาร: ประมาณร้อยละ 10)* ของยอดรวมทั้งหมดของกลุ่มลูกหนี้ที่อยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรม

ทางด้านการรายงานทางการเงิน ผลกระทบที่สำคัญจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 มาจากการนำมาตรการการผ่อนปรนทางบัญชีมาใช้กับกลุ่มลูกหนี้ตามแนวทางการให้ความช่วยเหลือและการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) ภายใต้ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มธนาคารนำมาตรการผ่อนปรนทางบัญชีโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ผู้บริหารพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) สำหรับเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตรวมถึงผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 จากการพิจารณาข้อมูลสำหรับลูกหนี้รายบุคคลและกลุ่มลูกหนี้โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้ที่เข้าร่วมแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19 ซึ่งผ่อนปรนในการจัดทำงบการเงินที่สิ้นสุดในหรือก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ในเรื่องดังต่อไปนี้

(ก) การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

กลุ่มธนาคารได้รับการลดค่าเช่าจ่ายเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 โดยได้ทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าตามสัดส่วนที่ได้รับการลดค่าเช่า กลับรายการค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างเป็นกำไร/ขาดทุนจากการได้รับการลดค่าเช่าในกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มธนาคารเลือกไม่นำข้อมูลสถานการณ์ COVID-19 มาเป็นข้อมูลในการประมาณการความเพียงพอของกำไรทางภาษีในอนาคตเพื่อใช้ในการทบทวนมูลค่าของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

49 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

การเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัทย่อยทางตรง

ในระหว่างเดือนกรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 22 กันยายน 2563 บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ("บริษัทย่อยทางตรง") ได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 4 หุ้นกู้ และระยะยาวจำนวน 3 หุ้นกู้ มูลค่าที่ตราไว้จำนวน 8,850 และ 4,850 ล้านบาท ตามลำดับ เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนที่เป็นสถาบันการเงิน โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.85 ถึง 1.12 ต่อปี และร้อยละ 1.73 ถึง 1.99 ต่อปี ตามลำดับ โดยมีระยะเวลาวันครบกำหนด 34 วัน ถึง 91 วัน และ 1 ปี 9 เดือน ถึง 3 ปี ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทย่อยทางตรงได้ชำระหุ้นกู้ระยะสั้นตามมูลค่าที่ตราไว้ จำนวน 6,320 ล้านบาท ตามวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนในช่วงเวลาดังกล่าวข้างต้น